

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2021. 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 plūsmu pārskats	9
Finanšu pārskatu pielikums	10 – 27
Neatkarīgu revidentu ziņojums	28 – 30

Vadības ziņojums

Darbības veids

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

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

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2021.gads bija Sabiedrības desmitais darbības gads un bija raksturīgs ar ļoti mērenu izaugsmi. Kaut arī Covid-19 krīze, kas turpinājās visa gada garumā, tiešā veidā būtiski neietekmēja Sabiedrības un tās klientu darbību, tomēr radīja vairākas neērtības un ierobežojumus – galvenokārt aktīvās pārdošanas, mārketinga un klientu/sadarbības partneru attiecību veidošanas jomā. Bija ierobežotas iespējas apmeklēt klientus, veidot kopīgus pasākumus un seminārus, netika rīkoti lielie tradicionālie zemnieku pasākumi, kas ir vērtīgi jaunu klientu piesaistīšanai.

Graudkopības sektorā lielākajai daļai klientu sezona bija salīdzinoši veiksmīga. Kaut arī vasaras sausuma dēļ vasarāju ražas bija pieticīgas un kulšanas laikā uznākušās lietavas apgrūtināja ražas novākšanu, tomēr būtiskais graudu un rapša cenu pieaugums lielā mērā kompensēja samazināto ražas apmēru. Atsevišķos reģionos samazinātās ražas dēļ parādījās problēmas ar fiksēto līgumu izpildi, un, ņemot vērā būtisko cenu pieaugumu biržā, zemnieki bija spiesti samaksāt ievērojamas summas par līgumu neizpildi. Gada otrajā pusē būtiski pieauga cenas izejvielām – galvenokārt, minerālmēsliem. Taču augstais graudu un rapšu cenu līmenis biržā ļauj kopumā optimistiski raudzīties uz nākamo sezonu.

Sabiedrības kopējie procentu ieņēmumi 2021. gadā pieauga par 3.6%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un gandrīz sasniedza 1.3 miljonus EUR. Kopējie aktīvi uz gada beigām pārsniedza 9.6 m EUR un bija par 18% lielāki nekā gadu iepriekš.

Sabiedrības neto rentabilitāte 2021.gada pieauga, un neto peļņas (neto peļņa pret procentu ieņēmumiem) rentabilitāte bija 24%, salīdzinot ar 18% gadu iepriekš. To veicināja kredītresursu pašizmaksas samazināšanās, kā arī mazāka nepieciešamība izveidot papildus uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Tāpat pie neliela ieņēmumu kāpuma administratīvās izmaksas pat samazinājās, ko lielā mērā sekmēja ar Covid-19 saistītie ierobežojumi. Kopumā Sabiedrības darbība 2021.gadā vērtējama pozitīvi.

Sabiedrības pakļautība riskiem

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

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

Paziņojums par iekšējās kontroles procedūrām

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

Nākotnes perspektīva

2022. gadā Sabiedrība plāno lielāku izaugsmes ātrumu nekā 2021.gadā. Plānots stiprināt pārdošanas pusi, pieņemot pārdošanas un mārketinga speciālistu. Beidzoties Covid-19 ierobežojumiem, plānota aktīvāka komunikācija ar klientiem un dalība dažādos pārdošanu veicinošos pasākumos.

Plānots turpināt IT attīstību, lai efektīvizētu iekšējos procesus un nodrošinātu klientiem un sadarbības partneriem augstākas kvalitātes pakalpojumus.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva (turpinājums)

Tāpat plānots veikt mārketinga aktivitātes, lai veicinātu Sabiedrības atpazīstamību tirgū un piesaistītu plašāku klientu loku. Tiks uzturēta un attīstīta sadarbība ar graudu, degvielas un tehnikas tirgotājiem, lai ātri un efektīvi nodrošinātu finansējumu viņu klientiem.

2022.gada sākumā vērojams tālāks graudkopības nozarei nepieciešamo izejvielu (sēklas materiāls, degviela, minerālmēsli u.c.) cenu kāpums. Krievijas iebrukums Ukrainā 2022.gada 24.februārī un saistībā ar to izsludinātās sankcijas, kas vērstas pret Krievijas Federāciju, kā arī pret Baltkrieviju, šo situāciju vēl vairāk pasliktina. Var droši prognozēt, ka graudu piedāvājums pasaules tirgos 2022.-2023.gadā būs būtiski mazāks nekā parasti, dēļ sankcijām pret Krieviju un karadarbības Ukrainā dēļ. Sabiedrības vadība uzskata, ka, neskatoties uz pieaugošu nenoteiktību saistībā ar ekonomikas turpmāko attīstību un IKP gada makroekonomisko sākotnējo prognožu korekcijām samazinājuma virzienā, problemātiskā situācija pasaulē Latvijas graudkopības nozarei un lauksaimniecībai kopumā rada iespējas un izdevības (piemēram, pieprasījuma pieaugums pēc Latvijā ražotiem lauksaimniecības produktiem, realizācijas cenu pieaugums, motivācija ražot racionāli un efektīvi) kas, vadībasprāt, kompensēs riskus, kas saistīti ar izejmateriālu pieejamību un cenu pieaugumu.

Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums dalībniekiem ir pārskata gada peļņu EUR 307 941 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 2021. gadu, un apstiprinājusi to iesniegšanai dalībniekam.

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

/parakstīts/

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2021. gada finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz grāmatvedības uzskaites pirmdokumentiem un saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz darbības turpināšanas principu, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un 2021. 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 2021. gadu ir sagatavots kā atsevišķs dokuments atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.².panta trešās daļas prasībām.

Ziņojums tiek iesniegts AS Nasdaq Riga (turpmāk – Birža) vienlaicīgi ar SIA AgroCredit Latvia 2021. gada revidēto gada pārskatu, publicēts Biržas mājaslapā <http://www.nasdaqbaltic.com/>, kā arī SIA AgroCredit Latvia mājaslapā <http://www.agrocredit.lv>.

/paraksts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

/paraksts/

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2021. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ ([HTTPS://NASDAQBALTIC.COM](https://NASDAQBALTIC.COM)).

Apvienoto ienākumu pārskats par 2021. gadu

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ieņēmumi <i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>	1	1 297 261 1 297 261	1 252 133 1 252 133
Procentu izmaksas	2	(583 932)	(596 956)
Vērtības samazināšanās	3	(10 000)	(40 000)
Administrācijas izmaksas	4	(246 603)	(248 850)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(113 477)	(99 141)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		2 942	566
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		346 191	267 752
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	6	(38 250)	(36 400)
Pārskata gada peļņa		307 941	231 352
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi kopā		307 941	231 352

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

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

/parakstīts/

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

/parakstīts/

Evija Šverna
Grāmatvede

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBAL TIC.COM).

Finanšu stāvokļa pārskats 2021. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
<u>Aktīvi</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	7	2 750	3 751
Tiesības lietot aktīvus	8	68 657	41 369
Izsniegtie aizdevumi	9	1 962 774	1 538 694
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		2 034 181	1 583 814
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi	9	7 429 449	6 240 482
Citi debitori	10	1 715	87 748
Nauda	11	221 997	309 482
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		7 653 161	6 637 712
<u>Aktīvu kopsumma</u>		<u>9 687 342</u>	<u>8 221 526</u>
<u>Pašu kapitāls un saistības</u>			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls	12	1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		292 919	214 567
- pārskata gada peļņa		307 941	231 352
Pašu kapitāls kopā:		2 100 885	1 945 944
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	13	6 020 000	5 745 000
Nomas saistības	8	42 480	29 738
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		6 062 480	5 774 738
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	13	1 494 728	438 254
Nomas saistības	8	15 599	51 448
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	14	13 650	11 142
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		1 523 977	500 844
<u>Pašu kapitāla un saistību kopsumma</u>		<u>9 687 342</u>	<u>8 221 526</u>

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

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

/parakstīts/

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

/parakstīts/

Evija Šverna
Grāmatvede

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ ([HTTPS://NASDAQBALTIC.COM](https://NASDAQBALTIC.COM)).

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2021. gadu

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2019. gada 31. decembrī	1 500 000	25	374 567	1 874 592
Pārskata gada peļņa	-	-	231 352	231 352
Dividendes	-	-	(160 000)	(160 000)
2020. gada 31. decembrī	1 500 000	25	445 919	1 945 944
Pārskata gada peļņa	-	-	307 941	307 941
Dividendes	-	-	(153 000)	(153 000)
2021. gada 31. decembrī	1 500 000	25	600 860	2 100 885

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

SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2021. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ ([HTTPS://NASDAQBALTIC.COM](https://NASDAQBALTIC.COM)).

Naudas plūsmu pārskats par 2021. gadu

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		346 191	267 752
Pamatlīdzekļu nolietojums	7	1 486	1 638
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	8	13 673	10 729
Procentu ieņēmumi	1	(1 297 261)	(1 252 133)
Procentu izdevumi	2	575 843	590 436
Zaudējumi no aizdevumu vērtības samazinājuma	3, 9	10 000	40 000
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(350 068)	(341 578)
Izsniegto aizdevumu pieaugums	9	(1 476 129)	(250 365)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		82 674	(70 155)
Kreditoru parādu atlikumu palielinājums		21 400	20 153
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1 722 123)	(641 945)
Samaksātie procenti		(584 717)	(603 139)
Saņemtie procentu maksājumi		1 134 810	1 286 477
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	6	(38 250)	(40 000)
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā		(1 210 280)	1 393
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	7	(485)	(552)
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums ieguldīšanas darbības rezultātā		(485)	(552)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Izmaksātās dividendes	12	(153 000)	(160 000)
Saņemtie aizņēmumi		7 919 053	8 691 748
Atmaksātie aizņēmumi		(6 578 705)	(8 270 208)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi	8	(64 068)	(56 414)
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		1 123 280	205 126
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums) pārskata gadā		(87 485)	205 967
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		309 482	103 515
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	11	221 997	309 482

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

Finanšu pārskatu pielikums

Vispārīga informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA AGROCREDIT LATVIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103479757 Komercreģistrā, Rīga, 2011. gada 11. novembrī
Darbības veids	Sabiedrība ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā 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
Dalībnieks	AgroCredit Finance SIA (100%) Reģ.Nr. 42403046209 K. Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Sabiedrības patiesā labuma guvēji	Ģirts Vinters un Jānis Kārklīšs, kam vienādās daļās pieder Sabiedrības mātes sabiedrība
Valde	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Padome	Silva Jeromanova- Maura – padomes locekle Edmunds Demiters – padomes loceklis Rūta Dimanta – padomes locekle no 2021. gada 2. decembra Lauris Buls – padomes loceklis līdz 2021. gada 2. decembrim
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Šverna – grāmatvede
Revidents	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Lolita Čapkeviča sertifikāts Nr. 120

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības valde ir apstiprinājusi, parakstot ar elektronisko parakstu 2022. gada 27. aprīlī. Finanšu pārskatus vēl ir jāapstiprina dalībniekam.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

SIA AgroCredit Latvia finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas apstiprināti Eiropas Savienībā (ES). Sabiedrības piemērotie grāmatvedības principi, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, nav mainījušies.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

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

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

Būtiskākie spriedumi un aplēses, kas ietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus, saistīti ar sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) noteikšanu izsniegtajiem aizdevumiem, un ir paskaidroti 9. pielikumā.

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Pieņemtajiem jaunajiem vai grozītajiem SFPS vai interpretācijām, kas ieviestas 2021. gadā, nav bijis vai ir bijusi būtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātiem, naudas plūsmām vai atklājamo informāciju.

Uzskaites un pārskatu valūta

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

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir atspoguļoti attiecīgā perioda peļņā vai zaudējumos.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ieņēmumi un izdevumi

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Citi ieņēmumi

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

Citas izmaksas

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	20
Pārējie pamatlīdzekļi	20

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem, kas ir spēkā pārskata perioda beigās. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu, kurai piemēro nodokļa likmi 20% apmērā no tās bruto summas vai "20/80" no neto summas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts brīdī, kad Sabiedrības dalībnieks pieņem lēmumu par peļņas sadali. Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas aprēķināts par darījumiem, kas nav peļņas sadale, tiek iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie pārējām saimnieciskās darbības izmaksām. Sākot ar 2021. gada 1. janvārī visas pārmaksātās nodokļu summas tiek uzskatītas par neattiecinātām nodokļu iemaksām, kas nav saistītas ar konkrētu nodokli. Šādas pārmaksas automātiski nosedz citu nodokļu parādus, ja tādi ir.

Nauda un naudas ekvivalenti

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

Finanšu instrumenti

Klasifikācija

Sabiedrības finanšu instrumenti sastāv no finanšu aktīviem (finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā) un finanšu saistībām (finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā).

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

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

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

Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad Sabiedrības 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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
Finanšu instrumenti (turpinājums)

Novērtēšana

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

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā

Sagaidāmie kredītzaudējumi

Novērtēšana

Vērtības samazināšanos nosaka, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli. Tas paredz finanšu instrumentu kredīt kvalitātes pasliktināšanās vai uzlabošanās tendenču uzraudzīšanu. SKZ modelis ir piemērojams visiem finanšu aktīviem, kuri ir novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās. SKZ finanšu aktīviem, kurus novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, atspoguļo kā atskaitījumus no minēto aktīvu bilances vērtības, t.i., bruto uzskaites vērtību samazina par minēto atskaitījumu summu. Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem korekciju sakarā ar izmaiņām SKZ atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Vērtības samazināšanās”. Kredītrisku novērtē un SKZ aplēses nosaka objektīvi, izvērtējot riskus un ņemot vērā visu pieejamo informāciju par novērtējumu, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotas un argumentētas prognozes par nākotnes notikumiem un ekonomiskajiem apstākļiem pārskata datumā. SKZ modelis paredz trīs posmu pieeju, kuras pamatā ir kredītriska izmaiņas. 12 mēnešu SKZ (pirmais posms) piemēro visiem posteņiem, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas brīža nav būtiski pieaudzis. Posteņiem, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis (otrais posms) vai par kuriem saistības netiek pildītas (trešais posms), piemēro dzīvescikla SKZ.

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

Būtisks kredītriska pieaugums

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība nosaka, vai kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas brīža. Izvērtējot, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, analizē kvantitatīvos un kvalitatīvos rādītājus. Novērtēšanā obligāti jāizmanto gan vēsturiskā informācija, gan nākotnes prognoze. Nozīmīgi lielākā daļa no Sabiedrības bilancē 31.12.2021. esošajiem aizdevumiem (89%) 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 kredīt kvalitāte uzlabojas tiktāl, ka tā kredītriska būtisks pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas ir izzudis, attiecīgo finanšu aktīvu pārvieto atpakaļ uz pirmo posmu. Ja finanšu instrumenta kredīta kvalitāte turpina pasliktināties, finanšu instrumentu pārvieto uz 3. posmu.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu instrumenti (turpinājums)

Būtisks kredītriska pieaugums (turpinājums)

Pārvietošanas uz 3. posmu nepieciešamību nosaka šādi rādītāji:

- maksājumi ir kavēti vairāk nekā 90 dienas;
- 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 faktoros, 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 nepildošu 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 mainījušies līguma izmaiņu rezultātā. Ja riski un ieguvumi nemainās, izmainītais aktīvs ievērojami neatšķiras no sākotnējā aktīva un izmaiņu dēļ izslēgšana 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) kritērijam. Jebkuras starpības, kas veidojas starp sākotnējā aktīva, kura atzīšana ir pārtraukta, bilances vērtību un no jauna atzītā būtiski pārskatītā aktīva patieso vērtību, atzīst pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien izmaiņu būtība nav attiecināma uz darījumiem ar kapitāla aktīviem ar īpašniekiem.

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

Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistību amortizētajā iegādes vērtībā sastāvā tiek uzrādīti aizņēmumi, tostarp aizņēmumi pret obligācijām, nomas saistības, kā arī parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējie kreditori. Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā sākotnēji atzīst to patiesajā vērtībā. Turpmākajos periodos finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvo procentu likmi. Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā tiek klasificētas kā īstermiņa saistības, ja maksājums termiņš ir viens gads vai mazāk. Ja maksājuma termiņš ir garāks par vienu gadu, tad tās tiek uzrādītas kā ilgtermiņa saistības.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
Finanšu instrumenti (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

Aizņēmumi

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

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

Emitētie parāda vērtspapīri

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

Nomas līgumi

Klasifikācija

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Nomas līgumi (turpinājums)

Sabiedrība ir nomnieks

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

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

Tiesības lietot aktīvu tiek amortizētas pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām. Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības lietot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību vērtības maiņu.

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta, izmantojot Sabiedrības salīdzināmo procentu likmi. Nomas saistībās iekļauj šādu nomas maksājumu pašreizējo vērtību:

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

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

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

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

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

Sabiedrība ir iznomātājs – finanšu noma

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu risku pārvaldība

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

Kredītrisks

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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2021	%	31.12.2020	%
	EUR		EUR	
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	5 025 319	51	3 674 644	44
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	2 942 121	30	3 165 970	38
Finanšu noma	1 649 783	17	1 153 562	14
Naudas līdzekļi bankā	221 997	2	309 482	4
Maksimālais kredītrisks	9 839 220	100	8 303 658	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 pārrauga likviditātes rezerves un veido operatīvās prognozes, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Lielākā daļa no Sabiedrības aktīviem ir īstermiņa, kamēr lielākā daļa saistību ir atmaksājama ilgtermiņā. Vadība uzskata, ka Sabiedrība ar pamatdarbības aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni. Summas veidojas no nediskontētām naudas plūsmām atbilstoši noslēgtajiem līgumiem. Aizņēmumu naudas plūsmas noteiktas, ņemot vērā spēkā esošās procentu likmes pārskata perioda beigās.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

Likviditātes risks (turpinājums)

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

2020. gada 31.decembrī, EUR

	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā	Bilances vērtība
Aizņēmumi	183 058	684 133	2 468 600	5 077 150	8 412 941	6 183 254
Nomas saistības	15 119	37 217	34 316	-	86 652	81 186
Pārējās saistības	11 142	-	-	-	11 142	11 142
Kopā	209 319	721 350	2 502 916	5 077 150	8 510 735	6 275 582

2021. gada 31.decembrī, EUR

	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā	Bilances vērtība
Aizņēmumi	11 111	1 170 637	7 474 600	-	8 656 348	7 514 728
Nomas saistības	4 115	12 344	44 734	-	61 193	58 079
Pārējās saistības	13 650	-	-	-	13 650	13 650
Kopā	28 876	1 182 981	7 519 334	-	8 731 191	7 586 457

Tirgus risks

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, kas galvenokārt saistīts ar izsniegto kredītu procentu likmju un atgūstamības svārstībām, pieejamo kredītresursu izmaksām un pieprasījumu pēc Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem. Sabiedrība cenšas ierobežot tirgus risku, plānojot naudas plūsmas, diversificējot piedāvāto produktu klāstu un fiksējot kredītresursu izmaksas.

Naudas plūsmas un procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju tirgus procentu likmju izmaiņu iespējamu ietekmi uz Sabiedrības procentu ienākumiem un izdevumiem. Sabiedrības izsniegtie aizdevumi ir ar fiksētu procentu likmi, tāpat kā aizņēmumi pret obligācijām un pārējie saņemtie īstermiņa aizņēmumi. Pārskata gada beigās procentu likmju risks attiecas tikai uz finanšu nomas saistībām, kurām tiek piemērota mainīga procentu likme, kas sastāv no fiksētas bāzes likmes plus mainīgās likmes (6M Euribor, 3M Euribor), taču šo saistību atlikums salīdzinājumā ar pārējām saistībām nav īpaši būtisks. Sabiedrības vadība regulāri uzrauga procentu likmju svārstības un nepieciešamības gadījumā rīkojas, lai maksimāli samazinātu procentu likmju svārstību negatīvo ietekmi uz Sabiedrības darbības rezultātiem.

Operacionālais risks

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

Ārvalstu valūtas risks

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

Kapitāla struktūras pārvaldība

Sabiedrības mērķi kapitāla riska vadībā ir nodrošināt tās ilgtspējīgu darbību, tajā pašā laikā maksimizējot ieinteresēto pušu ienākumus, kā arī izvairīties no aizņēmumu līgumos noteikto un ar kapitāla struktūru saistīto ierobežojošo nosacījumu pārkāpšanas. Kapitāla pārvaldīšana tiek veikta, optimizējot kreditoru un pašu kapitāla līdzsvaru (ar mērķi, lai parādu attiecība pret pašu kapitālu nepārsniegtu 4), kā arī sekojot līdzi, lai pašu kapitāla un subordinētā aizdevuma (skat. 13.(b) pielikumu) kopsumma nebūtu mazāka par 20% no aktīvu kopsummas (šis nosacījums 2021. un 2020.gada laikā tika ievērots). Sabiedrības kapitāls sastāv no aizņēmumiem no saistītajām personām un trešajām personām un finanšu nomas saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, pārējās rezerves un nesadalīto peļņu.

Koeficienti uz pārskata gada beigām bija šādi:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Parādsaistības, bruto (skat. augstāk)	7 586 457	6 275 582
Naudas līdzekļi	221 997	309 482
Parādi, neto	7 364 460	5 966 100
Pašu kapitāls	2 100 885	1 945 944
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.61	3.22
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.51	3.07

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

Aktīvu un saistību patiesās vērtības apsvērumi

Finanšu instrumenti pa kategorijām

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Aktīvi amortizētajā vērtībā		
Izsniegtie aizdevumi un citi debitori	9 393 839	7 866 924
Nauda un naudas ekvivalenti	221 997	309 482
Kopā	9 615 836	8 176 406
Saistības amortizētajā vērtībā		
Emitētie parāda vērtspapīri (obligācijas)	4 920 000	4 745 000
Citi aizņēmumi	2 594 728	1 438 254
Nomas saistības, parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem	71 729	92 328
Kopā	7 586 457	6 275 582

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 publicētās 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 2021. un 2020. gada 31. decembrī aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, kā paskaidrots zemāk:

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

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi kas stājās spēkā pārskata gadā

Ir izdoti jauni vai pārskatīti standarti un interpretācijas, kas ir obligāti pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kurus Sabiedrība nav priekšlaicīgi pieņēmusi. No šiem standartiem vai interpretācijām nav paredzama būtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Procentu likmju etalonu reformas (2. posma) grozījumi

2020. gada augustā tika izdoti grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS "Procentu likmju etalonu reforma (2. posms), un tie ir piemērojami no 2021. gada 1. janvāra. Ir atļauta to agrāka piemērošana. Grozījumi attiecas uz grāmatvedības uzskaites jautājumiem, kuri rodas, ja finanšu instrumentus, kas novērtēti atbilstoši IBOR procentu likmei, turpmāk novērtē atbilstoši alternatīvai etalona likmei. Grozījumi ietver praktiskus piemērus par izmaiņām, kas nepieciešamas procentu likmju etalonu reformā ("Reformā"), kas jāuzskata par mainīgām procentu likmēm. Grozījumi ļauj ieviest arī Reformā paredzētās izmaiņas riska ierobežošanas

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

Procentu likmju etalonu reformas (2. posma) grozījumi (turpinājums)

apzīmējumos un riska ierobežošanas dokumentācijā, nepārtraucot riska ierobežošanas attiecības. Grozījumu ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātu, naudas plūsmām vai atspoguļojamo informāciju.

Izdotie, bet vēl neapstiprinātie standarti

Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) un Starptautisko finanšu pārskatu Interpretācijas komiteja (SFPSIK) ir izdevusi standartus, standartu grozījumus un interpretācijas, kas ir piemērojamas 2022. gadā vai pēc 2022. gada. SGSP atļauj arī agrāku piemērošanu. Šiem standartiem, standartu grozījumiem un interpretācijām ir jābūt pieņemtām ES, pirms Sabiedrība var tās piemērot, ja tās neatbilst iepriekšējiem SFPS noteikumiem. Līdz ar to Sabiedrība 2021. gada finanšu pārskatā nav piemērojusi turpmāk minētos grozījumus.

- Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

- *Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES)*. Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šādas tiesības būtu beznosacījuma. Vadības cerības, vai tā pēc tam izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Tiesības atlikt pastāv tikai tad, ja uzņēmums pārskata perioda beigās atbilst visiem attiecīgajiem nosacījumiem. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (*covenants*) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi paredz precizēt klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. “Norēķins” ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamajiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

- *Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinošie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES)*. 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt vai nu trešajām personām, vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

- *Saistību klasificēšana kā īstermiņa vai ilgtermiņa, spēkā stāšanās datuma atlikšana – 1. SGS grozījumi (izdoti 2020. gada 15. jūlijā un spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk)*. Grozījumi 1. SGS par saistību klasificēšanu kā īstermiņa vai ilgtermiņa tika izdoti 2020. gada janvārī ar sākotnējo spēkā stāšanās datumu 2022. gada 1. janvārī. Tomēr, reaģējot uz Covid-19 pandēmiju, spēkā stāšanās datums tika atlikts par vienu gadu, lai nodrošinātu uzņēmumiem vairāk laika, lai ieviestu klasifikācijas izmaiņas, kas izriet no grozītajiem norādījumiem.

- *Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojumā: Grāmatvedības politiku atklāšana (izdoti 2021. gada 12. februārī un spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk)*. 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt savas būtisko grāmatvedības politikas informāciju, nevis būtiskās grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtiskas grāmatvedības politikas informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācijai ir jābūt būtiskai, ja bez tās finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu būtisku informāciju finanšu pārskatos. Grozījumos sniegti ilustratīvi piemēri grāmatvedības politikas informācijai, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem. Turklāt 1. SGS grozījumi precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu aizklāt būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Lai atbalstītu šo grozījumu, tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums “Būtiskuma spriedumu pieņemšana”, lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

- *Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (izdoti 2021. gada 12. februārī un spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk)*. Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānošķir grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Sabiedrība pašlaik novērtē augstāk uzskaitīto grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

Citas SFPS izmaiņas

Attiecībā uz citiem jauniem vai grozītiem SFPS vai interpretācijām, kas ir izdoti un nav vēl apstiprināti, nav sagaidāma to ietekme Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātu, naudas plūsmas vai atklājamo informāciju.

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ ([HTTPS://NASDAQBALTIC.COM](https://NASDAQBALTIC.COM)).

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	2021	2020
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	1 267 241	1 151 001
Citi procentu ieņēmumi	30 020	101 132
	<u>1 297 261</u>	<u>1 252 133</u>

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2021: EUR 116 610 un 2020: EUR 121 964). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	340 293	343 700
Procenti par citiem aizņēmumiem	129 009	86 133
Procenti par aizņēmumiem no AS Citadele Banka	104 231	2 585
Kredītresursu piesaistes izdevumi	6 469	6 520
Procenti par aizņēmumiem no Mintos Marketplace AS	2 310	154 056
Procenti par nomas saistībām	1 620	3 962
	<u>583 932</u>	<u>596 956</u>

(3) Vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem (skatīt arī 9.pielikumu)	10 000	40 000
	<u>10 000</u>	<u>40 000</u>

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	87 047	80 083
Juridisko, t.sk., parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	42 435	57 534
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	24 643	20 098
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	20 535	19 292
IT izmaksas	18 529	19 283
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	13 673	10 729
Transporta izdevumi	11 484	12 162
Telpu noma	9 919	9 888
Kancelejas preces un biroja izdevumi	5 426	7 447
Sakaru un interneta izmaksas	4 783	3 302
Apdrošināšanas maksājumi	2 766	5 368
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 486	1 638
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	679	475
Riska nodeva	18	18
Citi vadības izdevumi	3 180	1 533
	<u>246 603</u>	<u>248 850</u>

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Mārketinga un reklāmas izmaksas	64 945	29 004
Atlīdzība par preču zīmes lietošanu	39 000	39 000
Parādu atgūšanas izdevumi	17 004	22 219
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	5 044	3 919
Samaksātās dalības maksas	1 896	105
Ziedojumi	-	6 000
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(17 540)	(3 138)
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	3 128	2 032
	<u>113 477</u>	<u>99 141</u>

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ ([HTTPS://NASDAQBALTIC.COM](https://NASDAQBALTIC.COM)).

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(6) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2021	2020
	EUR	EUR
Aprēķinātais un samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu (skat. 12.pielikumu)	38 250	40 000
Nodokļa atlaide par veiktajiem ziedojumiem	-	(3 600)
	<u>38 250</u>	<u>36 400</u>

2021.gada 31.decembrī Sabiedrības nesadalītā peļņa ir EUR 600 860, kas visa ir radusies pēc 2018.gada 1.janvāra. Ja tiktu apstiprināta lielākā iespējamā dividenžu izmaksa, Sabiedrībai rastos uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības EUR 150 215 apmērā.

(7) Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība:		
31.12.2019.	11 513	11 513
legādāts 2020.gadā	552	552
31.12.2020.	12 065	12 065
legādāts 2021.gadā	485	485
31.12.2021.	<u>12 550</u>	<u>12 550</u>
Nolietojums:		
31.12.2019.	6 676	6 676
Aprēķināts 2020.gadā	1 638	1 638
31.12.2020.	8 314	8 314
Aprēķināts 2021.gadā	1 486	1 486
31.12.2021.	<u>9 800</u>	<u>9 800</u>
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.	3 751	3 751
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2021.	<u>2 750</u>	<u>2 750</u>

(8) Noma

Sabiedrība kā nomnieks:

	2021	2020
	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvus (vieglās automašīnas):		
1.janvārī:		
Sākotnējā atzīšanas vērtība	50 514	52 580
Uzkrātais nolietojums	(9 145)	(7 063)
Atlikusī vērtība 1.janvārī:	<u>41 369</u>	<u>45 517</u>
Pārskata gadā noslēgtie jaunie līgumi	74 521	-
Pārskata gadā pārtraukto līgumu uzskaites vērtība	(37 623)	-
Pārskata gadā pārtraukto līgumu uzkrātais nolietojums	4 063	-
Pārskata gadā pārfinansēto nomas līgumu ietekme	-	6 581
Nolietojums	(13 673)	(10 729)
Atlikusī vērtība 31.decembrī:	<u>68 657</u>	<u>41 369</u>
Nomas saistības:		
Bilances vērtība 1.janvārī:	<u>81 186</u>	<u>131 019</u>
<i>t.sk. ilgtermiņa</i>	29 738	74 782
<i>īstermiņa</i>	51 448	56 237
Pārskata gadā noslēgtie jaunie līgumi	74 520	-
Pārskata gadā pārtraukto līgumu atlikusī vērtība	(33 559)	-
Pārskata gadā pārfinansēto nomas līgumu ietekme	-	6 581
Aktīvu nomas procentu izmaksas	1 620	3 962
Veiktie procentu maksājumi	(1 620)	(3 962)
Nomas saistību samazinājums	(64 068)	(56 414)
Bilances vērtība 31.decembrī:	<u>58 079</u>	<u>81 186</u>
<i>t.sk. ilgtermiņa</i>	42 480	29 738
<i>īstermiņa</i>	15 599	51 448

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

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(8) Noma

Sabiedrība kā iznomātājs (finanšu noma)

Nediskontētie nomas maksājumi, kas gaidāmi pēc pārskata datuma un periodā:	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Gada laikā	933 991	654 920
2-5 gadu laikā	<u>1 050 106</u>	<u>663 483</u>
Saņemamie nediskontētie nomas maksājumi, kopā	1 984 097	1 318 403
Diskontēta negarantētā atlikusī vērtība	-	-
Nenopelnītie finanšu ieņēmumi	<u>(350 198)</u>	<u>(181 984)</u>
Neto investīcija nomā	<u>1 633 899</u>	<u>1 136 419</u>
Procentu ieņēmumi no neto ieguldījumiem nomā	<u>182 769</u>	<u>127 496</u>

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

(9) Izsniegtie aizdevumi

Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa daļa, neto	1 962 774	1 538 694
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa daļa, neto	<u>7 429 449</u>	<u>6 240 482</u>
Kopā	<u>9 392 223</u>	<u>7 779 176</u>

No tā:

Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa daļa, bruto	1 966 274	1 563 277
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa daļa, bruto	7 650 949	6 430 899
Kopā izsniegtie aizdevumi, bruto	9 617 223	7 994 176
Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	<u>(225 000)</u>	<u>(215 000)</u>
Kopā izsniegtie aizdevumi, neto	<u>9 392 223</u>	<u>7 779 176</u>

Izsniegto aizdevumu kustība pārskata gadā

	2021 EUR	2020 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	7 779 176	7 621 205
Izsniegti aizdevumi	11 665 471	9 813 143
Saņemta aizdevumu atmaksa	(10 189 342)	(9 562 778)
Aprēķināti procenti	1 297 261	1 252 133
Saņemta procentu apmaksā	(1 134 810)	(1 286 477)
leskaits	(15 533)	(18 050)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājums	<u>(10 000)</u>	<u>(40 000)</u>
Bilances atlikums 31. decembrī	<u>9 392 223</u>	<u>7 779 176</u>

2021. 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:

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	9 204 424	7 668 185
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 935	2 444
Kavēts no 31 – 90 dienām	173 353	58 960
Kavēts no 91 – 180 dienām	109 078	67 860
Kavēts virs 180 dienām	<u>128 433</u>	<u>196 727</u>
	<u>9 617 223</u>	<u>7 994 176</u>

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(9) Izsniegtie aizdevumi (turpinājums)

Uzkrājumu izsniegto aizdevumu vērtības samazinājumam kustības analīze:

	2021	2020
	EUR	EUR
Uzkrājums pārskata gada sākumā	215 000	175 000
Palielinājums, izveidojot jaunus uzkrājumus	120 000	140 000
Samazinājums, atgūstot iepriekš uzkrātos parādus	(110 000)	(100 000)
Uzkrājums pārskata gada beigās	225 000	215 000

Sabiedrības izsniegto aizdevumu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma

	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescikla SKZ)	3.posms (samazināta kredītvērtība/dzīvescikla SKZ)	Kopā
31.12.2020.	EUR	EUR	EUR	EUR
Bruto uzskaites vērtības	7 290 709	551 871	151 596	7 994 176
SKZ uzkrājumi	(72 907)	(25 235)	(116 858)	(215 000)
Neto uzskaites summas	7 217 802	526 636	34 738	7 779 176
SKZ seguma koeficients	0,01	0,05	0,77	0,03
31.12.2021.	EUR	EUR	EUR	EUR
Bruto uzskaites vērtības	8 533 989	928 384	154 850	9 617 223
SKZ uzkrājumi	(83 773)	(30 736)	(110 492)	(225 000)
Neto uzskaites summas	8 450 216	897 648	44 359	9 392 223
SKZ seguma koeficients	0,01	0,03	0,71	0,02

Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecības pret kredītportfeļa kopsummu dinamika atspoguļo vadības pieņemumus un spriedumus par to, ka, neskatoties uz pieaugošu nenoteiktību saistībā ar ekonomikas turpmāko attīstību un IKP gada makroekonomisko sākotnējo prognožu korekcijām samazinājuma virzienā, problemātiskā situācija pasaulē Latvijas graudkopības nozarei un lauksaimniecībai kopumā rada iespējas un izdevības (piemēram, pieprasījuma pieaugums pēc Latvijā ražotiem lauksaimniecības produktiem, realizācijas cenu pieaugums, motivācija ražot racionāli un efektīvi) kas, vadībasprāt, kompensēs riskus, kas saistīti ar izejmateriālu pieejamību un cenu pieaugumu.

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

Trešais posms (kredītvērtības samazinājums/dzīvescikla SKZ)	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi SKZ	Neto uzskaites vērtība	Ķīlas aktīvu patiesā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2020.	151 596	(116 858)	34 738	45 000
31.12.2021.	154 850	(110 492)	44 359	46 500

(10) Citi debitori

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
LCD obligācijas kupons	-	81 900
Nodokļu pārmaksas	-	3 240
Nākamo periodu izdevumi	1 715	2 608
	1 715	87 748

(11) Nauda

Naudas līdzekļi bankā	221 997	309 482
-----------------------	----------------	----------------

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.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(12) Pamatkapitāls un dividendes

2021. gada 31. decembrī un 2020. 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.

2021. gada 1. oktobrī Sabiedrības dalībnieks pieņēma lēmumu par peļņas sadali, sadalot dividendēs uzkrāto iepriekšējo gadu peļņu EUR 153 000 apmērā, kas ir aptuveni EUR 3,06 par 1 daļu (noapaļojot).

(13) Aizņēmumi

	Pielikums	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	(13a)	4 920 000	4 745 000
Citi aizņēmumi	(13b)	1 100 000	1 000 000
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa		6 020 000	5 745 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(13c)	808 062	207 585
Mintos Marketplace AS	(13b)	-	160 669
Citi aizņēmumi	(13b)	686 666	70 000
Aizņēmumu īstermiņa daļa		1 494 728	438 254
Aizņēmumi, kopā		7 514 728	6 183 254

(13a) Aizņēmumi pret obligācijām

LCD obligācijas, ilgtermiņa	4 920 000	4 745 000
	4 920 000	4 745 000

Sabiedrība emitējusi obligācijas (ISIN LV0000802106). Obligācijas reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotētas AS Nasdaq Riga. 2021. gada 31. decembrī kotēto finanšu instrumentu skaits ir 1200 ar nominālvērtību EUR 5 000 katrs, kuru kopējā nominālvērtība ir 6 000 000 euro (31.12.2020.: 1 200 obligācijas ar nominālvērtību EUR 5 000 katra). 2021. gada 31. decembrī 216 obligācijas ir Sabiedrības turējumā (31.12.2020: 251 obligācija). 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 1 455 000 vērtībā) ir tiesības katra kalendārā gada beigās pieprasīt obligāciju atpirkšanu (par to brīdinot mēnesi iepriekš). Šādi pieprasījumi līdz šim nav saņemti.

(13b) Citi aizņēmumi

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

SIA KEY INVESTMENT	1 100 000	1 000 000
Citu aizņēmumu ilgtermiņa daļa	1 100 000	1 000 000
Īstermiņa daļa:		
SIA KEY INVESTMENT	-	70 000
KR Capital SIA	150 000	-
DG Ieguldījumi SIA	36 000	-
SIA "Jāņa Kārklīņa zvērinātu advokātu birojs"	500 000	-
Mintos Marketplace AS	-	160 669
Citu aizņēmumu īstermiņa daļa	686 000	230 669
Citi aizņēmumi, kopā	1 786 000	1 230 669

2021. gada 31. decembrī Sabiedrības saistības par saņemtajiem aizņēmumiem ir šādas:

- nenodrošināts aizņēmums no SIA KEY INVESTMENT, kas saskaņā ar 2020. gada 8. decembrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 1 070 000, ar gada procentu likmi 7% un galīgo atmaksas termiņu līdz 2023. gada 31. decembrim. 2021. gada 6. oktobrī parakstīta vienošanās par aizņēmuma summas palielināšanu līdz EUR 1 100 000. Šis aizņēmums ir subordinēts aizņēmumam no Citadele Banka AS.
- 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 nepieciešams 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 līdz 2% gada likmes robežās). Atmaksas termiņš finansējumam, kas piesaistīts šīs graudu sezonas vajadzībām, ir 31.10.2021. Pārskata gada laikā visas saistības dzēstas.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(13) Aizņēmumi (turpinājums)

(13b) Citi aizņēmumi (turpinājums)

- nenodrošināts aizņēmums no SIA "Jāņa Kārklīņa zvērinātu advokātu birojs", kas saskaņā ar 2021. gada 1. novembrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 500 000, ar gada procentu likmi 7% un galīgo atmaksas termiņu līdz 2022. gada 31. oktobrim.
- nenodrošināts aizņēmums no SIA KR Capital, kas saskaņā ar 2021. gada 30. novembrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 150 000, ar gada procentu likmi 5% un galīgo atmaksas termiņu līdz 2022. gada 30. septembrim.
- nenodrošināts aizņēmums no SIA DG Ieguldījumi, kas saskaņā ar 2021. gada 6. oktobrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 36 000, ar gada procentu likmi 7% un galīgo atmaksas termiņu līdz 2022. gada 31. decembrim.

(13c) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Citadele Banka AS – aizņēmuma pamatsumma	828 347	220 000
Amortizējamā komisijas maksa	(23 333)	(13 637)
Uzkrātie procenti	3 048	1 222
Aizņēmumi no kredītiestādēm, kopā	808 062	207 585

2020. gada 11. decembrī Sabiedrība noslēgusi kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka, saskaņā ar kuru piešķirtais kredītlīnijas kopējais limits ir EUR 1 950 000. Kredītlīnijai tiek piemērota gada procentu likme 6 mēnešu Euribor plus pievienotā likme. Atmaksas termiņš noteikts 2021. gada 31. oktobrī. Minētā kredītlīnija pārskata gadā pilnībā atmaksāta.

2021. gada 20. oktobrī Sabiedrība noslēgusi kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka, saskaņā ar kuru piešķirtais kredītlīnijas kopējais limits ir EUR 2 000 000 līdz 2022. gada 28. februārim un sākot ar 2022. gada 1. martu EUR 4 000 000 līdz atmaksas termiņa beigām. Kredītlīnijai tiek piemērota gada procentu likme 6 mēnešu Euribor plus pievienotā likme. Atmaksas termiņš noteikts 2022. gada 31. oktobrī.

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

Saskaņā ar noslēgto aizņēmuma līgumu, Sabiedrībai piešķirtais maksimālais kredītlīnijas apmērs atkarīgs no tās kredītportfeļa struktūras, kā arī jāizpilda citas aizņēmuma līgumā noteiktās prasības.

(13d) Saņemto aizdevumu kustība

	2021	2020
	EUR	EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	6 183 254	5 774 417
Saņemti aizdevumi	7 919 053	8 691 748
Aizdevumu atmaksa	(6 578 705)	(8 270 208)
Aprēķināti procenti	575 843	586 474
Veikti procentu maksājumi	(584 717)	(599 177)
Bilances atlikums 31. decembrī	7 514 728	6 183 254

(14) Parādi piegādātājiem un pārējās saistības

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem	5 101	6 640
Uzkrātās saistības	6 530	4 417
Citas saistības	2 019	85
	13 650	11 142

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(15) Darījumi ar saistītajām pusēm

Saistības pret saistītajām pusēm un pārskata periodā veiktie darījumi

	Darījuma apraksts	Darījuma summa	Saistības	Darījuma summa	Saistības
		2021		2020	
		EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmumi no citām saistītajām pusēm	Saņemts aizņēmums	590 000	-	3 470 000	-
	Atmaksāts aizņēmums	(24 000)	-	(2 940 000)	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	83 691	-	43 222	-
	Atlikums 31.decembrī	-	1 636 000	-	1 070 000
Aizņēmums no dalībnieka	Saņemts aizņēmums	-	-	-	-
	Atmaksāts aizņēmums	-	-	(199 000)	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	-	-	271	-
	Atlikums 31.decembrī	-	-	-	-

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

(16) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2021	2020
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<u>4</u>	<u>4</u>

(17) Personāla izmaksas

	2021 EUR	2020 EUR
Atlīdzība par darbu	61 847	54 883
VSAOI izmaksas	<u>14 590</u>	<u>13 221</u>
	76 437	68 104
t.sk., vadības atalgojums:		
Atlīdzība par darbu	25 200	25 200
VSAOI izmaksas	<u>5 945</u>	<u>6 071</u>
	31 145	31 271

(18) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī.

(19) Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums ir pārskata gada peļņu 307 941 EUR apmērā atstāt nesadalītu.

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

/parakstīts/

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

/parakstīts/

Evija Šverna
Grāmatvede

Neatkarīgu revidentu ziņojums

SIA "Agrocredit Latvia" dalībniekam

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši SIA "Agrocredit Latvia" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 6. līdz 27. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- 2021. gada apvienoto ienākumu pārskatu;
- 2021. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu,
- 2021. gada pašu kapitāla izmaiņu pārskatu,
- 2021. 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 2021. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2022. gada 27. aprīļa papildus ziņojumam Sabiedrības Padomei (revīzijas komitejai līdzvērtīga institūcija).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem

Skatīt attiecīgi Grāmatvedības politikas sadaļu "Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā. Sagaidāmie kredītzaudējumi" finanšu pārskatu 13. un 14.lpp., kā arī 9.pielikumu finanšu pārskatu 23. un 24.lpp.

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

Kā norādīts finanšu pārskatu 9.pielikumā, Sabiedrības bilancē 31.12.2021. uzskaitīti izsniegtie aizdevumi EUR

Veicot revīzijas procedūras, cita starpā mēs:

- Pārrunājām ar Sabiedrības vadību aktuālo tirgus situāciju, tai skaitā Covid-19 krīzes ietekmi uz lauksaimniecības nozari Latvijā, sagaidāmo peļņas līmeni un aktīvu atdeves rādītājus;
- aktualizējām savu izpratni par kredītēšanas principiem un aizņēmēju uzraudzības procedūru atbilstību;
- izvērtējām, vai Sabiedrības uzskaites politika attiecībā uz SKZ noteikšanu izsniegtajiem kredītiem pēc būtības atbilst 9.SFPS, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti;
- veicām detalizētās revīzijas procedūras par izsniegto aizdevumu informācijas ticamību, izlases veidā

Galvenais revīzijas jautājums

9 392 223 vērtībā. 2021. gada 31. decembrī sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem sastādīja EUR 225 000. Neto zaudējumi no paredzamajiem kredītzaudējumiem 2021. gadā sastādīja 10 000 EUR.

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

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

- pārbaudot līgumu datumus, izsniegtās un atmaksātās aizdevumu summas;
- izlases veidā pārlicinājāmajos par izsniegto aizdevumu termiņanalīzes, kas ir viena no SKZ modeļa komponentēm, atbilstību;
- saskaņā ar Sabiedrības piemēroto SKZ modeli, kā arī mūsu testu rezultātiem, noteicām potenciāli riskantākos debitorus un detalizēti izvērtējām aprēķināto SKZ atbilstību;
- izvērtējām vadības aplēšu pamatotību, salīdzinot vēsturiski izveidoto uzkrājumu atbilstību faktiski atgūtajām aizdevumu vērtībām;
- veicām analītiskos aprēķinus SKZ modeļa atbilstošas izmantošanas pārbaudei;
- izvērtējām aizdevumu atmaksas dinamiku pēc pārskata gada beigām;
- veicām finanšu pārskatu pielikumos ietvertās informācijas pārbaudi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības,

jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

/parakstīts/

Lolita Čapkeviča
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāta Nr.120
Valdes locekle