

Neatkarīgu revidentu ziņojums

SIA "AgroCredit Latvia" dalībniekam

Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija
T. +371 67607902, www.p-a.lv

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:

- 2023. gada apvienoto ienākumu pārskatu;
- 2023. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu,
- 2023. gada pašu kapitāla izmaiņu pārskatu,
- 2023. gada naudas plūsmas pārskatu, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA "AgroCredit Latvia" finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2024. gada 30. aprīļa papildus ziņojumam Sabiedrības Padomei (revīzijas komitejai līdzvērtīga institūcija).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

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 "Izsniegtie aizdevumi" 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 bilanci 31.12.2023. uzskaitīti izsniegtie aizdevumi EUR 18 570 536 vērtībā. 2023. gada 31. decembrī sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem sastādīja EUR 375 000. Neto zaudējumi no paredzamajiem kredītzaudējumiem 2023. gadā sastādīja 120 000 EUR.

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Veicot revīzijas procedūras, cita starpā mēs:

Pārrunājām ar Sabiedrības vadību aktuālo tirgus situāciju, tai skaitā ģeopolitiskās situācijas ietekmi uz lauksaimniecības nozari Latvijā, sagaidāmo peļņas līmeni un aktīvu atdeves rādītājus;

aktualizējām savu izpratni par kredīvēšanas principiem un aizņēmēju uzraudzības procedūru atbilstību;

izvērtējām, vai Sabiedrības uzskaites politika attiecībā uz SKZ noteikšanu izsniegtajiem aizdevumiem pēc būtības atbilst 9.SFPS, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti;

veicām detalizētas revīzijas procedūras par izsniegto aizdevumu informācijas ticamību, izlases veidā pārbaudot līgumu datumus, izsniegtās un atmaksātās aizdevumu summas;

izlases veidā pārliecinājāmies par izsniegto aizdevumu termiņanalīzes, kas ir viena no SKZ modeļa komponentēm, atbilstību;

saskaņā ar Sabiedrības piemēroto SKZ modeli, kā arī mūsu testu rezultātiem, noteicām potenciāli riskantākos debitorus un detalizēti izvērtējām aprēķināto SKZ atbilstību;

SIA „AGROCREDIT LATVIA” 2023. GADA PĀRSKATS

Galvenais revīzijas jautājums

SKZ apmēru ietekmē aizdevuma bilances vērtība un nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtība zināmi riska faktori, kā arī sagaidāmās naudas plūsmas aizdevuma atmaksas vai ķīlas pārdošanas, kā arī kore sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomiskā scenāriju izmaiņu ietekmē. Atsevišķu aprēķinā izmaksu komponentu noteikšanai nepieciešami būtiski vadības lēmumu aplēses.

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

izvērtējam vadības aplēšu pamatotību, salīdzinot vēsturiski izveidoto uzkrājumu atbilstību faktiski atgūtajām aizdevumu vērtībām;

veicām analītiskos aprēķinus SKZ modeļa atbilstošas izmantošanas pārbaudei;

izvērtējam aizdevumu atmaksas dinamiku pēc pārskata gada beigām;

veicām finanšu pārskatu pielikumos ietvertās informācijas pārbaudi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 3. līdz 4. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību un informācija par paziņojumu par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, 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 pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2023. GADA PĀRSKATS**

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, kuru varētu pamatot 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 publicēt 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 neatsvērta tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu un citu normatīvo 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, mūsuprāt:

- 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.

Mūsuprāt, 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.

Ziņojums par finanšu pārskatu ziņošanas atbilstību Vienotā elektroniskā ziņošanas formāta (ESEF) prasībām.

Finanšu pārskatu ziņošanas metodi Sabiedrības valde ir piemērojusi, lai izpildītu 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/815 3. punkta prasības, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par vienotā elektroniskā ziņošanas formāta specifikāciju ("ESEF regula"). Piemērojamās prasības attiecībā uz finanšu pārskatu ziņošanu ir ietvertas ESEF regulā. Pamatojoties uz šīm prasībām finanšu pārskati ir jāsniedz XHTML formātā. Apliecinām, ka 2023. gada finanšu pārskatu elektroniskās atskaites formāts šajā ziņā atbilst ESEF regulai.

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības revidentiem attiecībā uz finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2014.gada 31.decembrī, revīziju. Šis ir desmitais gads, kad esam bijuši iecelti par revidentiem. Mūsu iecelšana par Sabiedrības 2023.gada pārskata revidentiem ir apstiprināta ar Sabiedrības dalībnieka 2023. gada 15. jūlija lēmumu.

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

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

Lolita Čapkeviča
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāta Nr.120
Valdes locekle

REVIDENTA ELEKTRONISKAIS PARAKSTS ATTIECINĀMS UZ GADA PĀRSKATAM PIEVIENOTO REVIDENTA ZIŅOJUMU, KAS PIEVIENOTS GADA PĀRSKATA DOKUMENTAM NO 28. LĪDZ 30. LAPAI.

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.