

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2016. GADA NEAUDITĒTS 12 MĒNEŠU PĀRSKATS

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Apvienoto ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskata pielikums	10 – 11

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA AGROCREDIT LATVIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103479757 Komercreģistrā Rīga, 2011. gada 11. novembrī
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.91 – Finanšu noma 64.92 – Citi kreditēšanas pakalpojumi
Adrese	Puķu iela 8-7, Rīga LV-1048, Latvija (līdz 19.04.2016) K.Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	AgroCredit Estonia OU (90%) Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija SIA K Investments (10%) Reģ.Nr. 40103978402 Puķu iela 8-7, Rīga, LV-1048
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Pārskata gads	2016. gada 1. janvāris – 2016. gada 31. decembris

Vadības ziņojums

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

Piemērotā kredītēšanas politika ir klasificējama kā salīdzinoši konservatīva un tās izstrādē ir izmantoti pamatprincipi, kas raksturīga 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 uzņēmuma pašu kapitāls, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – bankas, investīciju fonda un privāto investoru aizdevumiem un obligāciju emisijas.

2016.gadā uzņēmums turpinājis pakāpenisku izaugsmi. Par trešdaļu tika palielināts pamatkapitāls, kas ļāva piesaistīt papildus līdzekļus arī no ārējiem finanšu avotiem un palielināt klientiem izsniegto kredītu apjomu. Tāpat uzņēmums veicis publisko obligāciju emisiju un uzsācis to kotēšanu Nasdaq Baltic biržā, kas nodrošinās pieeju papildus kredītresursiem vairāku gadu garumā.

Kopējie procentu ieņēmumi ir pieauguši par apmēram 20% salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Uzņēmuma aktīvi gada laikā pieauguši par apmēram 25%.

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

Pieaugot portfelim, ievērojot piesardzīguma principu, gada beigās tika pieņemts lēmums izveidot un uzturēt vispārējos uzkrājumus iespējamiem kredītriskiem 1% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Tas attiecīgi samazināja šī gada rentabilitātes rādītājus.

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīga, 28.02.2017

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2016. gada 12 mēnešu pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un 2016. gada 12 mēnešu peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīga, 28.02.2017

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2016. gada 12 mēnešiem

	Pielikums	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Procentu ieņēmumi	1	619 924	514 940
Procentu izmaksas	2	(288 623)	(259 027)
Aktīvu vērtības (samazinājums) / reverss	3	(50 000)	25 000
Administrācijas izmaksas	4	(166 710)	(81 440)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	5	57	866
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	6	(28 706)	(32 080)
Citas finanšu izmaksas	7	(276)	(248)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa		85 666	168 011
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	8	(25 333)	(21 450)
Atliktais nodoklis	8	7 631	(3 603)
Pārskata gada peļņa		67 964	142 958
Citi apvienotie ienākumi			
Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa		67 964	142 958

Pielikumi no 10. līdz 11. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīga, 28.02.2017

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2016. gada 31. decembrī	31.12.2016.	31.12.2015.
Pielikums	EUR	EUR
<u>Aktīvs</u>		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Pamatlīdzekļi	2 729	6 998
Izsniegtie aizdevumi	206 219	519 798
Atliktā nodokļa aktīvs	7347	-
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	216 295	526 796
Apgrozāmie līdzekļi		
Izsniegtie aizdevumi	4 854 229	3 592 356
Citi debitori	15 037	7 384
Nauda	77 761	25 203
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	4 947 027	3 624 943
<u>Aktīvu kopsumma</u>	<u>5 163 322</u>	<u>4 151 739</u>
<u>Pasīvs</u>		
Pašu kapitāls:		
Pamatkapitāls	1 500 000	1 000 020
Pārējās rezerves	25	25
Nesadalītā peļņa:		
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	190 533	47 575
- pārskata gada peļņa	67 964	142 958
Pašu kapitāls kopā:	1 758 522	1 190 578
Kreditori:		
Ilgtermiņa kreditori:		
Aizņēmumi - SIA Nordea Finance Latvia	135 399	247 763
Aizņēmumi no radniecīgajām Sabiedrībām	0	570 000
Obligācijas	1 665 000	540 000
Atliktā nodokļa saistības	0	284
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	1 800 399	1 358 047
Īstermiņa kreditori:		
Aizņēmumi - SIA Citadele banka	1 098 071	673 190
Aizņēmumi - SIA Nordea Finance Latvia	110 594	114 819
Aizņēmumi – citi aizdevēji	380 000	500 000
Obligācijas	0	290 000
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	15 736	25 105
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	1 604 401	1 603 114
<u>Pasīvu kopsumma</u>	<u>5 163 322</u>	<u>4 151 739</u>

Pielikumi no 10. līdz 11. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīga, 28.02.2017

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2016. gada 12 mēnešiem

	Pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2015. gada 1. janvārī	1 000 020	25	47 575	1 047 620
Pārskata gada peļņa			142 958	142 958
2015. gada 31. decembrī	1 000 020	25	190 533	1 190 578
Pamatkapitāla palielināšana	499 980			499 980
Pārskata gada peļņa			67 964	67 964
2016. gada 31. decembrī	1 500 000	25	258 497	1 758 522

Pielikumi no 10. līdz 11. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2016. gada 12 mēnešiem

Pielikums	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms nodokļiem	85 666	168 011
<u>Korekcijas:</u>		
- pamatlīdzekļu nolietojums	3512	3 227
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(548 361)	(457 937)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	252 852	221 224
- izmaiņas uzkrājumos	50 000	(25 000)
Peļņa pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(156 331)	(90 475)
<u>Korekcijas:</u>		
- debitoru parādu atlikumu (pieaugums) / samazinājums	(25 408)	(7 381)
- kreditoru parādu atlikumu palielinājums	415 512	2 553
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	233 773	(95 303)
Samaksātie procenti	(252 715)	(215 123)
Saņemtie procentu maksājumi	524 841	439 233
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(26 880)	(31 094)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	479 019	97 713
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(2 895)	(271)
Izsniegtie aizdevumi	(5 602 299)	(5 453 940)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa	4 648 572	5 403 759
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(956 622)	(50 452)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Ieņēmumi no pamatkapitāla palielināšanas	499 980	-
Saņemtie aizņēmumi	2 637 363	1 302 500
Atmaksātie aizņēmumi	(2 607 182)	(1 335 501)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	530 161	(33 001)
Pārskata gada neto naudas plūsma	52 558	14 260
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	25 203	10 943
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	77 761	25 203

Pielikumi no 10. līdz 11. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	31.12. 2016 EUR	31.12.2015 EUR
Komisijas maksu ieņēmumi	66 702	42 534
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	553 222	460 269
Citi procentu ieņēmumi	-	-
	<u>619 924</u>	<u>514 940</u>

(2) Procentu izmaksas

Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	69 717	77 566
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Nordea Finance Latvia	11 298	12 985
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – citi aizdevēji	76 520	63 087
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām Sabiedrībām	15 378	10 712
Obligāciju kuponu izmaksas	79 663	56 627
Kredītresursu piesaistes izdevumi	36 047	38 050
	<u>288 623</u>	<u>259 027</u>

(3) Aktīvu vērtības (samazinājums) / reverss

(50 000) 25 000

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	51 363	29 338
Sociālais nodoklis	12 116	6 921
Riska nodeva	9	10
Kancelejas preces	5 761	4 302
Sakaru un interneta izmaksas	2 789	2 613
Grāmatvedības pakalpojumi	14 769	10 336
Juridiskie pakalpojumi	44 367	9 227
IT izmaksas	6 411	6 335
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	638	605
Transporta izdevumi	12 005	5 157
Pamatlīdzekļu nolietojums	3 512	3 227
Telpu noma	8 167	2 071
Apdrošināšanas maksājumi	573	720
Saimniecības preces	750	496
Komandējumu izdevumi	2 754	-
Reprezentācijas izdevumi*	-	778
Citi vadības izdevumi	726	304
	<u>166 710</u>	<u>81 440</u>

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(5) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Pārējie ieņēmumi	57	-
Citi procentu ieņēmumi no AgroCredit Estonia OU	-	866
	<u>57</u>	<u>866</u>

(6) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Ziedojumi	6 500	7007
Parādu atgūšanas izmaksas	3 515	-
Samaksātās dalības maksas	3 351	2 749
Mārketīngā un reklāmas izmaksas	11 556	21 200
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	3 784	1124
	<u>28 706</u>	<u>32 080</u>

(7) Citas finanšu izmaksas

Samaksātie procenti – SIA Nordea Finance Latvia	139	248
Soda nauda	137	-
	<u>276</u>	<u>248</u>

(8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	25 333	21 450
Atliktais nodoklis	(7631)	3 603
	<u>17 702</u>	<u>25 053</u>

Notikumi pēc pārskata gada beigām

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