

# **SIA “AGROCREDIT LATVIA”**

## **2017. GADA NEAUDITĒTS 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2017. GADA 6 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”  
2017. GADA 6 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	K.Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	AgroCredit Estonia OU (90%) Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija  K Investments SIA (10%) Reģ.Nr. 40103978402 Puķu iela 8-7, Rīga, LV-1048, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs  Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Šverna – grāmatvede
Pārskata periods	2017. gada 1. janvāris – 2017. gada 30. jūnijs

## **Vadības ziņojums**

### **Darbības veids**

SIA AgroCredit Latvia (tālāk arī „Sabiedrība”) ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Pamatā Sabiedrība izsniedz īstermiņa finansējumu izejvielu iegādei un citu apgrozāmo līdzekļu finansēšanai graudkopjiem, kas tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas.

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, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – obligāciju emisijas, banku un privāto investoru aizdevumiem.

### **Sabiedrības darbība pārskata gadā**

2017.gadā Sabiedrība pakāpeniski pieaudzēja savus darbības apjomus, sezonas beigās sasniedzot kopējo portfeli, kas pārsniedza 7 milj. EUR. Papildus līdzekļi kredītēšanas nodrošināšanai tika piesaistīti caur obligāciju emisiju un kopējā publiskajā apgrozībā esošo obligāciju vērtība sastāda jau 3 milj. EUR. Tas ļāva samazināt vidējās kredītresursu izmaksas un ir izdevīgs resursu piesaistes veids nodokļu izmaksu ziņā.

Kopējie procentu ieņēmumi ir pieauguši par 15% salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, bet peļņa par 25%. Sabiedrības aktīvi gada laikā pieauguši par 33%.

Gads graudkopībā ir sagaidāms kā salīdzinoši veiksmīgs. Zemgalē un Kurzemē kulšanas darbi jau norit noslēguma fāzē un ražība pārsniedz vidēji sagaidāmo. Latgalē un Vidzemē novākšanas darbi kavējas lietavu dēļ, tāpēc galējais rezultāts būs redzams tuvāko nedēļu laikā un ražība netiek prognozēta tik augstā līmenī. Graudu cenas biržā ir līdzīgā līmenī kā pērn. Kopumā tiek sagaidīts, ka šogad aizņēmējiem nebūs būtisku grūtību norēķināties par Sabiedrības izsniegto finansējumu.

### **Sabiedrības pakļautība riskiem**

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

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

### **Paziņojums par iekšējās kontroles procedūrām**

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

### **Nākotnes perspektīva**

Līdz gada beigām notiks aktīva norēķināšanās par pagājušajā sezonā izsniegto finansējumu un tiks slēgti jaunās sezonas finansējuma līgumi. Netiek paredzētas būtiskas izmaiņas uzņēmuma darbībā un piemērotajā kredītpolitikā.

---

Girts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs

---

Jānis Kārklīšs  
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”**  
**2017. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

**Paziņojums par vadības atbildību**

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2017. gada 6 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 2017. gada 30. jūnijā un 2017. gada 6 mēnešu finanšu rezultātu 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

Rīgā, 2017. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2017. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

**Apvienoto ienākumu pārskats par 2017. gada 6 mēnešiem**

	Pielikums	30.06.2017 EUR	30.06.2016 EUR
Procentu ieņēmumi	1	348 577	295 806
Procentu izmaksas	2	(149 374)	(132 417)
Administrācijas izmaksas	3	(87 235)	(70 541)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	4	(7 262)	(9 130)
Citas finanšu izmaksas	5	-	(72)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>104 706</b>	<b>83 646</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	6	(15 833)	(12 590)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>88 873</b>	<b>71 056</b>
Citi apvienotie ienākumi		-	-
<b>Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa</b>		<b>88 873</b>	<b>71 056</b>

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

\_\_\_\_\_  
Ģirts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Jānis Kārklīšs  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Evija Šverna  
Grāmatvede

Rīgā, 2017. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2017. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2017. gada 30. jūnijā

	Pielikums	30.06.2017. EUR	31.12.2016. EUR
<b><u>Aktīvs</u></b>			
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>			
Pamatlīdzekļi		2 622	2 729
Izsniegtie aizdevumi		206 219	206 219
Atliktā nodokļa aktīvs		10 347	10 347
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>219 188</b>	<b>219 295</b>
<b>Approzāmie līdzekļi</b>			
Izsniegtie aizdevumi		6 617 831	4 841 576
Citi debitori		-	7 492
Nauda		13 225	77 761
<b>Approzāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>6 631 056</b>	<b>4 926 829</b>
<b><u>Aktīvu kopsumma</u></b>		<b><u>6 850 244</u></b>	<b><u>5 146 124</u></b>
<b><u>Pasīvs</u></b>			
<b>Pašu kapitāls:</b>			
Pamatkapitāls		1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		241 297	190 533
- pārskata gada peļņa		88 873	50 764
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>1 830 195</b>	<b>1 741 322</b>
<b>Kreditori:</b>			
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>			
Aizņēmumi		3 005 399	1 800 399
<b>Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>		<b>3 005 399</b>	<b>1 800 399</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>			
Aizņēmumi		1 898 968	1 588 665
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības		115 682	15 738
<b>Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>		<b>2 014 650</b>	<b>1 604 403</b>
<b><u>Pasīvu kopsumma</u></b>		<b><u>6 850 244</u></b>	<b><u>5 146 124</u></b>

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

\_\_\_\_\_  
Ģirts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Jānis Kārklīšs  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Evija Šverna  
Grāmatvede

Rīgā, 2017. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2017. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

**Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2017. gada 6 mēnešiem**

	Pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
<b>2016. gada 1. janvārī</b>	<b>1 000 020</b>	<b>25</b>	<b>190 533</b>	<b>1 190 578</b>
Pamatkapitāla palielināšana	499 980	-	-	<b>499 980</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	50 764	<b>50 764</b>
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	<b>25</b>	<b>241 297</b>	<b>1 741 322</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	88 873	<b>88 873</b>
<b>2017. gada 30. jūnijā</b>	<b>1 500 000</b>	<b>25</b>	<b>330 170</b>	<b>1 830 195</b>

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



**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2017. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

**Naudas plūsmas pārskats par 2017. gada 6 mēnešiem**

	Pielikums	30.06.2017 EUR	30.06.2016 EUR
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>			
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>104 706</b>	<b>83 646</b>
<b>Korekcijas:</b>			
- pamatlīdzekļu nolietojums		827	2 128
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(321 296)	(273 478)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		145 163	120 598
<b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>		<b>(70 600)</b>	<b>(67 106)</b>
<b>Korekcijas:</b>			
- debitoru parādu atlikumu samazinājums / (pieaugums)		42 216	(797 505)
- kreditoru parādu atlikumu palielinājums		(1 073)	1 457 258
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>		<b>(29 457)</b>	<b>592 647</b>
Samaksātie procenti		(61 822)	(73 330)
Saņemtie procentu maksājumi		225 350	176 686
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(13 129)	(9 316)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>50 342</b>	<b>619 581</b>
<b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(719)	(409)
Izsniegtie aizdevumi		(2 403 001)	(1 931 614)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa		773 539	418 326
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(1 630 181)</b>	<b>(1 513 697)</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>			
Ieņēmumi no pamatkapitāla palielināšanas		-	499 980
Saņemtie aizņēmumi		3 330 600	1 010 000
Atmaksātie aizņēmumi		(1 815 297)	(540 000)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>1 515 303</b>	<b>969 980</b>
<b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>		<b>(64 536)</b>	<b>75 864</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>77 761</b>	<b>25 203</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>		<b>13 225</b>	<b>101 067</b>

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2017. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums**

**(1) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi**

	<b>30.06.2017</b>	<b>30.06.2016</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	326 620	275 181
Komisijas maksu ieņēmumi	21 957	20 625
Citi procentu ieņēmumi	-	-
	<b><u>348 577</u></b>	<b><u>295 806</u></b>

Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

**(2) Procentu izmaksas**

Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	38 623	41 815
Obligāciju kuponu izmaksas	-	31 555
Kredītresursu piesaistes izdevumi	4 211	11 819
LCD obligāciju kuponu izmaksas	83 341	1 350
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	-	13 191
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Nordea Finance Latvia	4094	6 168
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	19 105	26 519
	<b><u>149 374</u></b>	<b><u>132 417</u></b>

**(3) Administrācijas izmaksas**

Personāla izmaksas	26 460	25 450
Juridiskie, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumi	25 890	15 597
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	3 588	5 367
Sociālais nodoklis	6 242	6 004
Transporta izdevumi	5 445	2 947
Telpu noma	4 675	3 523
IT izmaksas	9 735	2 717
Kancelejas preces un biroja izdevumi	1 918	2 753
Pamatlīdzekļu nolietojums	827	2 128
Sakaru un interneta izmaksas	1 050	1 349
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	358	298
Apdrošināšanas maksājumi	-	138
Saimniecības preces	-	352
Riska nodeva	7	4
Citi vadības izdevumi	1 040	1 914
	<b><u>87 235</u></b>	<b><u>70 541</u></b>

**(4) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas**

Mārketinga un reklāmas izmaksas	1 976	5 302
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	1 703	477
Parādu atgūšanas izdevumi	3 478	-
Samaksātās dalības maksas	105	3 351
	<b><u>7 262</u></b>	<b><u>9 130</u></b>

**(5) Citas finanšu izmaksas**

Samaksātie procenti – SIA Nordea Finance Latvia	-	72
	<b><u>-</u></b>	<b><u>72</u></b>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2017. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

**(6) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu**

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	<u>15 833</u>	<u>12 590</u>
	<b><u>15 833</u></b>	<b><u>12 590</u></b>

**Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2017. gada 30. jūnijā.

\_\_\_\_\_  
Ģirts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Jānis Kārklīšs  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Evija Šverna  
Grāmatvede

2017. gada 28. augustā