

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2019. GADA NEAUDITĒTS 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

Sagatavots saskaņā ar ES pieņemtajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. 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”
2019. 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 (100%) Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Šverna – grāmatvede
Pārskata periods	2019. gada 1. janvāris – 2019. 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

2019.gadā uzņēmums turpināja tālāko izaugsmi un pirmajā pusgadā pieaudzēja savus kopējos aktīvus par 25% salīdzinot pret pagājušā gada attiecīgo periodu. Kopējie procentu ieņēmumi pieauga par 18.5% un neto peļņa par 43%.

Pēc 2 neražas gadiem graudkopībā, šī sezona solās būt ļoti veiksmīga – tiek prognozēts labs ražas līmenis visos Latvijas reģionos, kas ļaus zemniekiem uzlabot savu kopējo finansiālo stāvokli un sakārtot naudas plūsmas. Jau pusgadā vairāki klienti, kam bija izveidoti uzkrājumi, spēja norēķināties par savām saistībām.

Lai nodrošinātu finansējumu kopējā kredītportfeļa pieaugumam, Uzņēmums uzsāka veiksmīgu sadarbību ar savstarpējo aizdevumu platformu Mintos. Tāpat arī publiskajā apgrozībā tika palaistas papildus obligācijas, to kopējai vērtībai sasniedzot 4m EUR.

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

Rudens sezonā plānots, ka būtiska daļa kredītportfeļa tiks atmaksāta. Plānots aktīvi veikt pārdošanas darbu, lai izsniegtu finansējumu nākamajai sezonai. Tāpat plānots turpināt attīstīt IT sistēmas, kas efektīvās datu uzskaites un apstrādes darbu, kā arī ļaus veidot kopīgus attālinātos risinājumus ar sadarbības partneriem.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 28. augustā

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2019. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2019. 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 2019. gada 30. jūnijā un 2019. 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, 2019. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2019. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2019 EUR	30.06.2018 EUR
Procentu ieņēmumi	1	420 987	355 024
Procentu izmaksas	2	(187 561)	(155 558)
Administrācijas izmaksas	3	(94 678)	(108 261)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	4	(19 204)	(7 646)
Citas finanšu izmaksas	5	-	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		119 544	83 559
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	6	-	-
Pārskata gada peļņa		119 544	83 559
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa		119 544	83 559

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2019. gada 28. augustā

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2019. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2019. gada 30. jūnijā

	Pielikums	30.06.2019. EUR	31.12.2018. EUR
<u>Aktīvs</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi		5 839	7 081
Izsniegtie aizdevumi		321 752	321 752
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		327 591	328 833
Approzāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi		7 926 715	5 205 264
Citi debitori		189	18 985
Nauda		112 474	373 500
Approzāmie līdzekļi kopā:		8 039 378	5 597 749
<u>Aktīvu kopsumma</u>		8 366 969	5 926 582
<u>Pasīvs</u>			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls		1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		331 965	119 365
- pārskata gada peļņa		119 544	212 600
Pašu kapitāls kopā:		1 951 534	1 831 990
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		3 691 900	3 100 000
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		3 691 900	3 100 000
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		2 536 130	974 805
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības		187 405	19 787
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		2 723 535	994 592
<u>Pasīvu kopsumma</u>		8 366 969	5 926 582

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2019. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2019. gada 6 mēnešiem

	Pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2018. gada 1. janvārī	1 500 000	25	119 365	1 619 390
Dividendes			-	-
Pārskata gada peļņa	-	-	212 600	212 600
2018. gada 31. decembrī	1 500 000	25	331 965	1 831 990
Pārskata gada peļņa	-	-	119 544	119 544
2019. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	451 509	1 951 534

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

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2019. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2019. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2019 EUR	30.06.2018 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms nodokļiem		119 544	83 559
Korekcijas:			
- pamatlīdzekļu nolietojums		1 242	-
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(420 987)	(355 024)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		181 583	135 842
- izmaiņas uzkrājumos		-	15 000
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(118 618)	(120 623)
Korekcijas:			
- debitoru parādu atlikumu samazinājums / (pieaugums)		3 773	(14 250)
- kreditoru parādu atlikumu palielinājums		(4 789)	21 182
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(119 634)	(113 691)
Samaksātie procenti		(135 886)	(48 913)
Saņemtie procentu maksājumi		278 764	260 089
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		15 022	(11 211)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		38 266	86 274
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-	-
Izsniegtie aizdevumi		(3 177 334)	(2 422 233)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa		598 107	1 076 877
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(2 579 227)	(1 345 356)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Saņemtie aizņēmumi		4 494 992	2 427 500
Atmaksātie aizņēmumi		(2 215 057)	(1 176 745)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		2 279 935	1 250 755
Pārskata gada neto naudas plūsma		(261 026)	8 327
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		373 500	2 911
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		112 474	11 238

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

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2019. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums

(1) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	30.06.2019	30.06.2018
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	394 590	332 555
Komisijas maksu ieņēmumi	26 397	22 469
	<u>420 987</u>	<u>355 024</u>

Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	-	31 032
Kredītresursu piesaistes izdevumi	5 979	4 716
LCD obligāciju kuponu izmaksas	117 584	96 250
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	16 760	-
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Nordea Finance Latvia	233	2 020
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	47 005	6 540
	<u>187 561</u>	<u>140 558</u>

(3) Aktīvu vērtības samazinājums

Šaubīgo debitoru uzkrājuma palielinājums *	-	15 000
	<u>-</u>	<u>15 000</u>

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	26 434	26 436
Juridiskie, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumi	24 151	32 890
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	3 815	4 345
Sociālais nodoklis	6 368	6 368
Transporta izdevumi	8 277	10 461
Telpu noma	4 654	4 670
IT izmaksas	11 982	14 307
Kancelejas preces un biroja izdevumi	2 797	3 465
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 242	-
Sakaru un interneta izmaksas	1 801	1 585
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	272	219
Apdrošināšanas maksājumi	633	2 593
Riska nodeva	7	7
Citi vadības izdevumi	2 245	915
	<u>94 678</u>	<u>108 261</u>

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Mārketinga un reklāmas izmaksas	2 086	1 633
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	2 245	1 660
Parādu atgūšanas izdevumi	12 372	2 554
Samaksātās dalības maksas	2 501	1 799
	<u>19 204</u>	<u>7 646</u>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

(6) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis

_____ -	_____ -
_____ -	_____ -

Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2019. gada 30. jūnijā.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

2019. gada 28. augustā