

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2016. GADA NEAUDITĒTS 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

Sagatavots saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem
finanšu pārskatu standartiem

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. 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”
2016. 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	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 (100%) Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Pārskata gads	2016. gada 1. janvāris – 2016. gada 30. jūnijs

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

Vadības ziņojums

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

Piemērotā kreditēšanas 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.

Kreditēšanai nepieciešamos resursus nodrošina uzņēmuma pašu kapitāls, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – bankas un investīciju fonda aizdevumi, privāto investoru aizdevumi un emitētās obligācijas.

2016. gada pirmajā pusgadā uzņēmums turpinājis izaugsmi un kopējais kredītportfelis salīdzinājumā ar pagājušā gada attiecīgo periodu pieaudzis par gandrīz 20%. Uzņēmuma pielietotā kredītpolitika ir palikusi nemainīga un galvenokārt piešķirts sezonas finansējums graudkopjiem, kas tiks atmaksāts rudenī, izpildot noslēgto graudu līgumu saistības. Lai nodrošinātu papildus kredītresursu piesaisti, tika palielināts pamatkapitāls. Tāpat uzņēmums veicis priekšdarbus tam, lai emitētās obligācijas tiktu iekļautas publiskajā apgrozībā.

Gada otrajā pusē uzņēmuma darbībā netiek plānotas būtiskas izmaiņas. Septembrī paredzama esošās sezonas finansējuma atmaksa un sezonāls kredītportfeļa samazinājums. Paralēli tam tiks uzsākta finansējuma izsniegšana jaunajai sezonai, kam par nodrošinājumu kalpos 2017.gada graudu līgumi.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklis
Valdes loceklis

Rīga, 31.08.2016

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2016. 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 2016. gada 30. jūnijā un 2016. gada 6 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 Kārklīņš
Valdes loceklis

Rīga, 31.08.2016

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2016. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2016 EUR	30.06.2015 EUR
Procentu ieņēmumi	1	295 806	244 040
Procentu izmaksas	2	(132 417)	(113 095)
Administrācijas izmaksas	3	(70 541)	(30 165)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	4	-	866
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(9 130)	(3 932)
Citas finanšu izmaksas	6	(72)	(120)
Peļņa pirms uzņēmumu ienkuma nodokļa		83 646	97 594
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	7	(12 590)	(14 672)
Pārskata gada peļņa		71 056	82 922
Citi apvienotie ienākumi			
Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa		71 056	82 922

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīga, 31.08.2016

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2016. gada 30. jūnijā

Pielikums	30.06.2016. EUR	31.12.2015. EUR
<u>Aktīvs</u>		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Pamatlīdzekļi	5 278	6 998
Izsniegtie aizdevumi	394 203	519 798
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	399 481	526 796
Approzāmie līdzekļi		
Izsniegtie aizdevumi	5 335 130	3 592 356
Citi debitori	1 250	7 384
Nauda	101 067	25 203
Approzāmie līdzekļi kopā:	5 437 447	3 624 943
<u>Aktīvu kopsumma</u>	<u>5 836 928</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	71 056	142 958
Pašu kapitāls kopā:	1 761 614	1 190 578
Kreditori:		
Ilgtermiņa kreditori:		
Aizņēmumi - SIA Nordea Finance Latvia	247 763	247 763
Aizņēmumi no radniecīgajām Sabiedrībām	80 000	570 000
Obligācijas	940 000	540 000
Atliktā nodokļa saistības	284	284
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	1 268 047	1 358 047
Īstermiņa kreditori:		
Aizņēmumi - SIA Citadele banka	1 274 586	673 190
Aizņēmumi - SIA Nordea Finance Latvia	57 434	114 819
Aizņēmumi – citi aizdevēji	1 020 000	500 000
Obligācijas	380 000	290 000
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	75 247	25 105
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	2 807 267	1 603 114
<u>Pasīvu kopsumma</u>	<u>5 836 928</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, 31.08.2016

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2016. gada 6 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			71 056	71 056
2016. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	261 589	1 761 614

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2016. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2016 EUR	30.06.2015 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms nodokļiem		83 646	99 594
Korekcijas:			
- pamatlīdzekļu nolietojums		2 128	1 613
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(273 478)	(231 606)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		120 598	108 995
Peļņa pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(67 106)	(21 404)
Korekcijas:			
- debitoru parādu atlikumu (pieaugums) / samazinājums		(797 505)	(236 712)
- kreditoru parādu atlikumu palielinājums		1 457 258	799 057
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		592 647	540 941
Samaksātie procenti		(73 330)	(37 423)
Saņemtie procentu maksājumi		176 686	148 308
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(9 316)	(19 450)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		619 581	632 376
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(409)	-
Izsniegtie aizdevumi		(1 931 614)	(1 335 693)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa		418 326	550 528
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(1 513 697)	(785 165)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Ieņēmumi no pamatkapitāla palielināšanas		499 980	-
Saņemtie aizņēmumi		1 010 000	140 000
Atmaksātie aizņēmumi		(540 000)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		969 980	140 000
Pārskata gada neto naudas plūsma		75 864	(12 789)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		25 203	14 260
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		101 067	1 471

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	30.06. 2016 EUR	30.06.2015 EUR
Komisijas maksu ieņēmumi	20 625	11 827
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	275 181	232 213
Citi procentu ieņēmumi	-	-
	<u>295 806</u>	<u>244 040</u>

(2) Procentu izmaksas

Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	41 815	39 436
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Nordea Finance Latvia	6 168	5 781
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – citi aizdevēji	26 519	35 718
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām Sabiedrībām	13 191	42
Obligāciju kuponu izmaksas	32 905	28 017
Kredītresursu piesaistes izdevumi	11 819	4 101
	<u>132 417</u>	<u>113 095</u>

(3) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	25 450	9 727
Sociālais nodoklis	6 004	2 295
Riska nodeva	4	6
Kancelejas preces	2 753	911
Sakaru un interneta izmaksas	1 349	1 307
Grāmatvedības pakalpojumi	5 367	5 687
Juridiskie pakalpojumi	15 597	696
IT izmaksas	2 717	3 445
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	298	376
Transporta izdevumi	2 947	2 468
Pamatlīdzekļu nolietojums	2 128	1 613
Telpu noma	3 523	854
Apdrošināšanas maksājumi	138	226
Saimniecības preces	352	190
Komandējumu izdevumi	1 434	-
Reprezentācijas izdevumi*	480	364
Citi vadības izdevumi	-	-
	<u>70 541</u>	<u>30 165</u>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(4) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	30.06.2016 EUR	30.06.2015 EUR
Pārējie procentu ieņēmumi	-	-
Citi procentu ieņēmumi no AgroCredit Estonia OU	-	866
	<u>-</u>	<u>866</u>
(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		
Ziedojumi	-	7
Valūtas kursa svārstību izmaksas	-	-
Samaksātās dalības maksas	3 351	749
Mārketinga un reklāmas izmaksas	5 302	3 095
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	477	81
	<u>9 130</u>	<u>3 932</u>
(6) Citas finanšu izmaksas		
Samaksātie procenti – SIA Nordea Finance Latvia	72	120
Soda nauda	-	-
	<u>72</u>	<u>120</u>
(7) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	12 590	14 672
Atliktais nodoklis	-	-
	<u>12 590</u>	<u>14 672</u>

Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2016. gada 30. jūnijā.