

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2017. GADA NEAUDITĒTS 12 MĒNEŠU PĀRSKATS

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. 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”
2017. 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	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 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 Kārkliņš – valdes loceklis
Pārskata gads	2017. gada 1. janvāris – 2017. gada 31. decembris

Vadības ziņojums

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.

2017. gads uzskatāms par tālāku Uzņēmuma mērenas izaugsmes gadu. Kopējais kredītportfelis sezonas beigās (jūlijā) pārsniedza 7 mEUR, kas ir lielākais apjoms Uzņēmuma darbības laikā. Uz gada beigām kredītēšanas apjomi nebija tik lieli, jo sakarā ar nelabvēlīgiem laikapstākļiem bija apgrūtināta ziemāju sēja, tāpēc sagaidāms, ka šajā sezonā lielāks īpatsvars būs vasarājiem un attiecīgi aktīvāka kredītēšana paredzēta 2018.gada pavasarī.

Kopējie uzņēmuma ieņēmumi palielinājās par 14% salīdzinot ar iepriekšējo gadu un būtiski arī palielinājās gūtā peļņa. Uzņēmumam izdevās būtiski palielināt piesaistītos kredītresursus caur obligāciju emisiju un tas bija viens no rentabilitātes izaugsmes faktoriem, kas nodrošinās lētākus pieejamos resursus arī nākamajos gados.

Neskatoties uz to, ka graudkopjiem laikapstākļi atsevišķos reģionos (Latgale, Vidzeme) bija ļoti nelabvēlīgi, kopējā kredītportfeļa kvalitāte netika būtiski ietekmēta. Vairums klientu arī no šiem reģioniem spēja nokārtot savas saistības un ar pārējiem izdevās rast abpusēji pieņemamus risinājumus, lai tie spētu izpildīt savas saistības nākamajā sezonā.

Sekojojot izstrādātajai uzkrājumu veikšanas politikai, kas paredzēja 2 gadu laikā izveidot uzkrājumus, no kuriem varētu nākotnē segt iespējamus kredītzaudējumus, tika izveidoti papildus uzkrājumi 50 tEUR apmērā un šobrīd kopējie uzkrājumi atbilst politikas prasībām.

2017.gada novembrī dividendēs tika sadalīta iepriekšējo gadu peļņa. Tas tika darīts sakarā ar sagaidāmajām nodokļu likmju izmaiņām attiecībā uz dividenžu izmaksu. Savukārt, īpašnieki nodrošināja subordinēto kredītu 200 tEUR apmērā, lai Uzņēmumam nesamazinātos pieejamie finanšu resursi.

2018.gadā Uzņēmums turpinās sabalansētu izaugsmi, piesaistot papildus resursus no bankas un obligāciju turētājiem. Paredzams, ka pavasara sezona lauksaimniecības kredītēšanas sektorā būs aktīva un tas ļaus Uzņēmumam pārsniegt iepriekšējo gadu kredītēšanas apjomus.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīga, 28.02.2018

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2017. 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 2017. gada 31. decembrī un 2017. 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, 28.02.2018

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2017. gada 12 mēnešiem

	Pielikums	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Procentu ieņēmumi	1	705 829	619 923
Procentu izmaksas	2	(298 954)	(288 622)
Aktīvu vērtības (samazinājums) / reverss	3	(50 000)	(70 000)
Administrācijas izmaksas	4	(186 723)	(166 709)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	5	-	57
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	6	(35 341)	(28 844)
Citas finanšu izmaksas	7	-	(139)
Peļņa pirms uzņēmumu ienkuma nodokļa		134 811	65 666
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	8	(25 191)	(25 533)
Atliktais nodoklis	8	-	10 631
Pārskata gada peļņa		109 620	50 764
Citi apvienotie ienākumi			
Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa		109 620	50 764

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīga, 28.02.2018

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2017. gada 31. decembrī

Pielikums	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
<u>Aktīvs</u>		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Pamatlīdzekļi	2 688	2 729
Izsniegtie aizdevumi	248 938	206 219
Atliktā nodokļa aktīvs	-	10 347
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	251 626	219 295
Apgrozāmie līdzekļi		
Izsniegtie aizdevumi	4 730 855	4 841 576
Citi debitori	10 383	7 492
Nauda	2 911	77 761
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	4 744 149	4 926 829
<u>Aktīvu kopsumma</u>	<u>4 995 775</u>	<u>5 146 124</u>
<u>Pasīvs</u>		
Pašu kapitāls:		
Pamatkapitāls	1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves	25	25
Nesadalītā peļņa:		
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	1 297	190 533
- pārskata gada peļņa	109 620	50 764
Pašu kapitāls kopā:	1 610 942	1 741 322
Kreditori:		
Ilgtermiņa kreditori:		
Aizņēmumi - SIA Nordea Finance Latvia	24 805	135 399
Obligācijas	2 750 000	1 665 000
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	2 774 805	1 800 399
Īstermiņa kreditori:		
Aizņēmumi - SIA Citadele banka	268 837	1 098 071
Aizņēmumi - SIA Nordea Finance Latvia	110 594	110 594
Aizņēmumi – citi aizdevēji	200 000	380 000
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	30 597	15 738
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	610 028	1 604 403
<u>Pasīvu kopsumma</u>	<u>4 995 775</u>	<u>5 146 124</u>

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīga, 28.02.2018

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2017. gada 12 mēnešiem

	Pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2016. gada 1. janvārī	1 000 020	25	190 533	1 190 578
Pārskata gada peļņa			50 764	50 764
Pamatkapitāla palielināšana	499 980			499 980
2016. gada 31. decembrī	1 500 000	25	241 297	1 741 322
Dividendes izmaksātas			(240 000)	(240 000)
Pārskata gada peļņa			109 620	109 620
2017. gada 31. decembrī	1 500 000	25	110 917	1 610 942

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

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2017. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2017. gada 12 mēnešiem

Pielikums	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms nodokļiem	134 811	65 666
<u>Korekcijas:</u>		
- pamatlīdzekļu nolietojums	1 840	3 512
- Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	-	759
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(705 829)	(619 923)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	285 698	252 575
-izmaiņas uzkrājumos	50 000	70 000
Peļņa pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(233 480)	(227 411)
<u>Korekcijas:</u>		
- debītoru parādu atlikumu (pieaugums) / samazinājums	1622	1239
- kreditoru parādu atlikumu palielinājums	19 536	4 989
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(212 322)	(221 183)
Samaksātie procenti	(290 378)	(265 467)
Saņemtie procentu maksājumi	675 491	568 740
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(29 701)	(28 341)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	143 090	53 749
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1 799)	(2 895)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	-	2 893
Izsniegtie aizdevumi	(5 866 360)	(5 641 909)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa	5 901 047	4 687 447
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	32 888	(954 464)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Ieņēmumi no pamatkapitāla palielināšanas	-	499 980
Izdevumi par izmaksātām dividendēm	(216 000)	-
Saņemtie aizņēmumi	5 334 629	5 829 523
Atmaksātie aizņēmumi	(5 369 457)	(5 376 230)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(250 828)	953 273
Pārskata gada neto naudas plūsma	(74 850)	52 558
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	77 761	25 203
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	2 911	77 761

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums

(1) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	31.12. 2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Komisijas maksu ieņēmumi	60 084	66 702
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	613 588	548 361
Citi procentu ieņēmumi	32 157	4 860
	<u>705 829</u>	<u>619 923</u>

(2) Procentu izmaksas

Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	67 960	69 717
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Nordea Finance Latvia	7 151	11 298
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – citi aizdevēji	26 389	77 823
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām Sabiedrībām	505	15 378
LCD obligāciju kuponu izmaksas	183 693	18 895
Obligāciju kuponu izmaksas	-	59 464
Kredītresursu piesaistes izdevumi	13 256	36 047
	<u>298 954</u>	<u>288 622</u>

(3) Aktīvu vērtības (samazinājums) / reverss

(50 000) (70 000)

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	54 201	51 363
Sociālais nodoklis	12 786	12 116
Riska nodeva	13	9
Kancelejas preces	5 123	5 761
Sakaru un interneta izmaksas	1 984	2 789
Grāmatvedības pakalpojumi	14 203	14 769
Juridiskie pakalpojumi	55 897	44 367
IT izmaksas	13 425	6 411
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	578	638
Transporta izdevumi	11 776	12 005
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 840	3 512
Telpu noma	9 338	8 167
Apdrošināšanas maksājumi	2 123	564
Citi vadības izdevumi	3 436	4238
	<u>186 723</u>	<u>166 709</u>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA 12 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums

(5) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Pārējie ieņēmumi	-	57
	-	57

(6) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Ziedojumi	6 500	6 500
Parādu atgūšanas izmaksas	7 319	3 516
Samaksātās dalības maksas	105	3 351
Mārketinga un reklāmas izmaksas	9 651	11 556
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	4 940	3 784
Soda nauda	-	137
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(3 521)	-
Atliktā nodokļa izmaiņas	10 347	-
	35 341	28 844

(7) Citas finanšu izmaksas

Samaksātie procenti – SIA Nordea Finance Latvia	-	139
	-	139

(8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	25 191	25 533
Atliktais nodoklis	-	(10 631)
	25 191	14 902

Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī.