

SIA "AGROCREDIT LATVIA"

2018. GADA NEAUDITĒTS 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2018. 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”
2018. 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	2018. gada 1. janvāris – 2018. 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

2018.gada pirmo pusgadu Uzņēmums strādājis iepriekšējā gada līmenī gan kopējo procentu ieņēmumu ziņā, gan rentabilitātes. Sakarā ar portfeļa pieaugumu, salīdzinot pret gada sākumu, tika veikti papildus vispārējie uzkrājumi 15 tEUR apmērā saskaņā ar uzņēmuma uzkrājumu veikšanas politiku.

Graudkopības nozarē bija vērojama konservatīva attieksme pret papildus investīcijām, ņemot vērā to, ka laikapstākļu dēļ bija apgrūtināta ziemāju sēja, kam sekoja sausuma periods pavasarī un vasarā. Tas ierobežoja AgroCredit Latvia iespējas audzēt kopējos finansēšanas apjomus un ieņēmumus.

Sabiedrības pakļautība riskiem

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

Atlikušajā sezonas daļā notiks aktīva graudu nodošana AgroCredit sadarbības partneriem un klientu saistību dzēšana. Paralēli tiks izsniegts jaunās sezonas finansējums, lai nodrošinātu apgrozāmos līdzekļus ziemāju sējai. Uzņēmuma darbībā netiek plānotas būtiskas izmaiņas.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2018. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2018. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2018. 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 2018. gada 30. jūnijā un 2018. 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, 2018. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2018. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2018. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2018 EUR	30.06.2017 EUR
Procentu ieņēmumi	1	355 024	348 577
Procentu izmaksas	2	(155 558)	(149 374)
Administrācijas izmaksas	3	(108 261)	(87 235)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	4	(7 646)	(7 262)
Citas finanšu izmaksas	5	-	(72)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		83 559	104 706
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	6	-	(15 833)
Pārskata gada peļņa		83 559	88 873
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa		83 559	88 873

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2018. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2018. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2018. gada 30. jūnijā

	Pielikums	30.06.2018. EUR	31.12.2017. EUR
<u>Aktīvs</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi		2 688	2 688
Izsniegtie aizdevumi		213 272	248 938
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		215 960	251 626
Approzāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi		6 419 722	4 740 855
Citi debitori		23 078	8 831
Nauda		11 238	2 911
Approzāmie līdzekļi kopā:		6 454 038	4 752 597
<u>Aktīvu kopsumma</u>		6 669 998	5 004 223
<u>Pasīvs</u>			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls		1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		119 365	1 297
- pārskata gada peļņa		83 559	118 068
Pašu kapitāls kopā:		1 702 949	1 619 390
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		3 074 805	2 774 805
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		3 074 805	2 774 805
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		1 774 890	579 431
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības		117 354	30 597
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		1 892 244	610 028
<u>Pasīvu kopsumma</u>		6 669 998	5 004 223

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2018. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2018. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2018. gada 6 mēnešiem

	Pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2017. gada 1. janvārī	1 500 000	25	241 297	1 741 322
Dividendes			(240 000)	(240 000)
Pārskata gada peļņa	-	-	118 068	118 068
2017. gada 31. decembrī	1 500 000	25	119 365	1 619 390
Pārskata gada peļņa	-	-	83 559	83 559
2018. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	202 924	1 702 949

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2018. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2018. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2018 EUR	30.06.2017 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms nodokļiem		83 559	104 706
Korekcijas:			
- pamatlīdzekļu nolietojums		-	827
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(355 024)	(321 296)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		135 842	145 163
- izmaiņas uzkrājumos		15 000	-
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(120 623)	(70 600)
Korekcijas:			
- debitoru parādu atlikumu samazinājums / (pieaugums)		(14 250)	42 216
- kreditoru parādu atlikumu palielinājums		21 182	(1 073)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(113 691)	(29 457)
Samaksātie procenti		(48 913)	(61 822)
Saņemtie procentu maksājumi		260 089	225 350
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(11 211)	(13 129)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		86 274	50 342
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-	(719)
Izsniegtie aizdevumi		(2 422 233)	(2 403 001)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa		1 076 877	773 539
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(1 345 356)	(1 630 181)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Saņemtie aizņēmumi		2 427 500	3 330 600
Atmaksātie aizņēmumi		(1 176 745)	(1 815 297)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 250 755	1 515 303
Pārskata gada neto naudas plūsma		8 327	(64 536)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		2 911	77 761
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		11 238	13 225

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2018. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums

(1) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	30.06.2018	30.06.2017
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	332 555	326 620
Komisijas maksu ieņēmumi	22 469	21 957
	355 024	348 577

Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	31 032	38 623
Kredītresursu piesaistes izdevumi	4 716	4 211
LCD obligāciju kuponu izmaksas	96 250	83 341
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	-	-
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Nordea Finance Latvia	2 020	4094
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	6 540	19 105
	140 558	149 374

(3) Aktīvu vērtības samazinājums

Šaubīgo debitoru uzkrājuma palielinājums *	15 000	-
	15 000	-

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	26 436	26 460
Juridiskie, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumi	32 890	25 890
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	4 345	3 588
Sociālais nodoklis	6 368	6 242
Transporta izdevumi	10 461	5 445
Telpu noma	4 670	4 675
IT izmaksas	14 307	9 735
Kancelejas preces un biroja izdevumi	3 465	1 918
Pamatlīdzekļu nolietojums	-	827
Sakaru un interneta izmaksas	1 585	1 050
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	219	358
Apdrošināšanas maksājumi	2 593	-
Riska nodeva	7	7
Citi vadības izdevumi	915	1 040
	108 261	87 235

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Mārketinga un reklāmas izmaksas	1 633	1 976
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	1 660	1 703
Parādu atgūšanas izdevumi	2 554	3 478
Samaksātās dalības maksas	1 799	105
	7 646	7262

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2018. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

(6) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	15 833
	<u>-</u>	<u>15 833</u>

Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2018. gada 30. jūnijā.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

2018. gada 30. augustā