

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2021. GADA NEAUDITĒTS 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

Sagatavots saskaņā ar 34. (SGS) Starptautiskā grāmatvedības standarta 19.punkta prasībām

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

SATURS

Vadības ziņojums	3
Paziņojums par vadības atbildību un korporatīvo pārvaldību	4
Finanšu pārskati:	
Apvienoto ienākumu pārskats	5
Finanšu stāvokļa pārskats	6
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	7
Naudas plūsmas pārskats	8
Finanšu pārskata pielikums	9 – 12

Vadības ziņojums

Darbības veids

SIA AgroCredit Latvia (tālāk „Sabiedrība”) ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Vairāk kā pusi Sabiedrības kredītportfeļa veido īstermiņa finansējums apgrozāmajiem līdzekļiem graudkopjiem, kas tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas. Tāpat tiek izsniegti ilgtermiņa aizdevumi, kuru atmaksu nodrošina hipotēkas un komercķīlas, kā arī piedāvāts finanšu līzings lauksaimniecības tehnikas finansēšanai.

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 un saistīto personu aizdevumi, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – publisko obligāciju emisijas, bankas un citiem privātajiem investoriem.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2021.gada pirmajā pusgadā Sabiedrība atgriezās pie normāla klātienē darba režīma, kas uzlaboja iekšējos komunikāciju procesus, kā arī sadarbības efektivitāti ar partneriem un klientiem. Attālinātās darbības laiks arī ir atstājis pozitīvu iespaidu un motivējis Sabiedrību straujāk attīstīt savu pakalpojumu pieejamību attālināti, kā arī ļāvis pieradināt klientus pie šādu pakalpojumu izmantošanas, kas ir ļoti būtiski, ņemot vērā klientu reģionālo izvietojumu.

Finansiāli Sabiedrība turpināja tālāku sabalansētu izaugsmi, pieaudzējot kopējos procentu ieņēmumus par gandrīz 8% un peļņu pirms nodokļiem par 6.5%, salīdzinot ar attiecīgo periodu 2020.gadā. Arī kopējie aktīvi pieauga, salīdzinot ar 2020.gada pusgada beigām. Sabiedrība veiksmīgi turpināja sadarbību ar AS Citadele banka, kas ļāva pieaudzēt kopējos darbības apjomus un nodrošināt zemāku kopējo resursu pašizmaksu.

Sezona graudkopībā šogad tiek sagaidīta kā salīdzinoši veiksmīga. Tirgū valda netipiski augstas graudu un rapša cenas, kas ļāvis vairumam Sabiedrības klientu nofiksēt graudu līgumus ar izdevīgu cenu. Ziemā apstākļi bija labvēlīgi graudaugu un rapša pārziemošanai. Vasaras periods gan nebija tik labvēlīgs, jo pārmērīgais sausums ir atstājis būtisku iespaidu uz graudaugu tilpummasu, kas attiecīgi samazina sagaidāmo nokulto graudu apjomu un kvalitāti. Tāpēc tiek prognozēts, ka sezona kopumā būs pozitīva, taču vasaras sākumā gaidītās rekordražas tomēr nebūs.

Sabiedrības pakļautība riskiem

Sabiedrības pamata riski saistās ar tā 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 iekšējās kontroles procedūras ir efektīvas un ka riska vadība un iekšējā kontrole visa gada laikā ir veikta atbilstoši minētajām kontroles procedūrām.

Nākotnes perspektīva

Otrajā pusgadā tiek noslēgta šīs sezonas finansējuma izsniegšana un sākoties kulšanas darbiem, sākas aizdevumu atmaksāšana. Būtiskākie otrā pusgada uzdevumi ir: (1) esošo sezonas finansējuma līgumu atmaksas kontrole; (2) jaunās sezonas limitu apstiprināšana klientiem; (3) kredītresursu avotu sastrukturēšana nākamajam gadam; (4) tālāka mārketinga aktivitāšu izvērsšana un Sabiedrības desmitgades jubilejas uzsvēršana PR aktivitātēs.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 30. augustā

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2021. gada pirmā pusgada finanšu pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz grāmatvedības uzskaites pirmdokumentiem un saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz darbības turpināšanas principu, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2021. gada 30. jūnijā un 2021. gada pirmā pusgada peļņu un naudas plūsmām.

Sabiedrības vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un piesardzīgas un saprātīgas vadības aplēses.

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 normatīvo aktu prasībām.

Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par Sabiedrības komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību

SIA AgroCredit Latvia Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2021. gada pirmo pusgadu sagatavots atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2.panta trešās daļas prasībām.

Ziņojums tiek iesniegts AS Nasdaq Riga (turpmāk – Birža) vienlaicīgi ar SIA AgroCredit Latvia 2021. gada nerevidēto pirmā pusgada pārskatu, publicēts Biržas mājaslapā <http://www.nasdaqbaltic.com/>, kā arī SIA AgroCredit Latvia mājaslapā <http://www.agrocredit.lv>.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2021. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2021 EUR	30.06.2020 EUR
Procentu ieņēmumi <i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>	1	633 795 633 795	588 733 588 733
Procentu izmaksas	2	(285 316)	(276 140)
Vērtības samazināšanās	3	(30 000)	(15 000)
Administrācijas izmaksas	4	(126 038)	(117 689)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(30 388)	(27 826)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		162 053	152 078
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		5 750	-
Pārskata gada peļņa		156 303	152 078
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi, kopā		156 303	152 078

Pielikumi no 9. līdz 12. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2021. gada 30. jūnijā

	Pielikums	30.06.2021 EUR	31.12.2020 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi		3 008	3 751
Tiesības lietot aktīvus		35 266	41 369
Izsniegtie aizdevumi		2 112 876	1 538 694
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		2 151 150	1 583 814
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi		9 426 978	6 240 482
Citi debitori		16 446	87 748
Nauda		18 375	309 482
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		9 461 799	6 637 712
		<hr/>	<hr/>
<u>Aktīvu kopsumma</u>		11 612 949	8 221 526
<u>Pašu kapitāls un saistības</u>			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls		1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		422 919	214 567
- pārskata gada peļņa		156 303	231 352
Pašu kapitāls kopā:		2 079 247	1 945 944
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		5 995 000	5 745 000
Nomas saistības		30 534	29 738
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		6 025 534	5 774 738
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		3 219 280	438 254
Nomas saistības		20 852	51 448
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības		268 036	11 142
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		3 508 168	500 844
		<hr/>	<hr/>
<u>Pašu kapitāla un saistību kopsumma</u>		11 612 949	8 221 526

Pielikumi no 9. līdz 12. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2021. gada 6 mēnešiem

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2019. gada 31. decembrī	1 500 000	25	374 567	1 874 592
Pārskata perioda peļņa	-	-	152 078	152 078
2020. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	526 645	2 026 670
Pārskata perioda peļņa			79 274	79 274
Dividendes			(160 000)	(160 000)
2020. gada 31. decembrī	1 500 000	25	445 919	1 945 944
Pārskata perioda peļņa			156 303	156 303
Dividendes			(23 000)	(23 000)
2021. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	579 222	2 079 247

Pielikumi no 9. līdz 12. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2021. gada 6 mēnešiem

	30.06.2021 EUR	30.06.2020 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	162 053	152 078
Pamatlīdzekļu nolietojums	743	886
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	7 079	5 617
Procentu izdevumi un tamlīdzīgas izmaksas	266 989	270 895
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(633 795)	(588 733)
Zaudējumi/(ieņēmumi) no aizdevumu vērtības samazinājuma	30 000	15 000
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(166 931)	(144 257)
Izsniegto aizdevumu pieaugums	(3 401 588)	(3 326 953)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	71 302	(2 725)
Kreditoru parādu atlikumu (samazinājums)	739	4 376
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(3 496 478)	(3 469 559)
Samaksātie procenti	(32 514)	(39 823)
Saņemtie procentu maksājumi	423 381	552 500
Pārmaksātā uzņēmumu ienākuma nodokļa atmaksa	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(3 105 611)	(2 956 882)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(977)	(553)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(977)	(553)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	4 728 285	5 456 864
Atmaksātie aizņēmumi un finanšu noma	(1 906 702)	(2 559 806)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi	(6 102)	(5617)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	2 815 481	2 891 441
Pārskata gada neto naudas plūsma	(291 107)	(65 994)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	309 482	103 515
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	18 375	37 521

Pielikumi no 9. līdz 12. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums

Vispārīga 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	Sabiedrība ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kreditēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Pamatā Sabiedrība izsniedz īstermiņa finansējumu izejvielu iegādei graudkopjiem, kurš tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas. Pēc NACE klasifikācijas: 64.91 – Finanšu noma 64.92 – Citi kreditēšanas pakalpojumi
Adrese	K. Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Dalībnieki	AgroCredit Finance SIA (no 13.08.2019) 100% Reģ.Nr. 42403046209 K. Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija AgroCredit Estonia OU (līdz 13.08.2019) 100% Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija
Sabiedrības patiesā labuma guvēji	Ģirts Vinters un Jānis Kārklīšs, kam vienādās daļās pieder Sabiedrības mātes sabiedrība.
Valde	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Padome	Lauris Buls – padomes loceklis Silva Jeromanova- Maura – padomes locekle Edmunds Demiters – padomes loceklis
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Šverna – grāmatvede

Finanšu pārskata pielikums

Finanšu risku pārvaldība

Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Lai aplēstu finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto šādu trīs līmeņu patiesās vērtības hierarhiju.

1. līmenis: aktīvā tirgū publiskotās cenu kotācijas;
2. līmenis: citas metodes, kurās izmantoti dati, kuri visi ir tieši vai netieši novērojami un kam ir būtiska ietekme uz atzīto patieso vērtību;
3. līmenis: citas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kuriem ir nozīmīga ietekme uz reģistrēto patieso vērtību, kas nav balstīta uz tirgus datiem.

1.līmenī nav iekļauti neviens no Sabiedrības finanšu aktīviem vai finanšu saistībām. 2. līmenis ietver naudu un naudas ekvivalentus un parāda vērtspapīrus (obligācijas). 3. līmenis ietver izsniegtos aizdevumus un citus parādus, citus finanšu aktīvus, parādus piegādātājiem un citas saistības.

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas uzrādīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtība 2020.gadā un 2021. gada 30. jūnijā aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, kā paskaidrots zemāk:

- izsniegto aizdevumu amortizētā vērtība, atskaitot uzkrājumus SKZ, aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, ņemot vērā šo aktīvu īstermiņa dabu un faktu, ka to procentu likme ir līdzīga vidējai tirgus procentu likmei līdzīgiem finanšu aktīviem;
- emitēto obligāciju bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, ņemot vērā to, ka vērtspapīru tirgū kotētā ienesīguma likmi ir līdzīga šo obligāciju kupona likmei;
- nomas saistību ar mainīgām procentu likmēm patiesā vērtība ir līdzīga to atlikušajai bilances vērtībai, jo to faktiskās mainīgās procentu likmes aptuveni atbilst Sabiedrībai pieejamo līdzīgu finanšu instrumentu tirgus cenai, t.i., procentu likmes mainīgā daļa atbilst naudas cenai tirgū, savukārt procentu likmes pievienotā daļa atbilst riska ienesīguma uzcenojumam, ko aizdevēji finanšu un kapitāla tirgos pieprasa līdzīga kredītreitinga pakāpes uzņēmumiem.
- saņemtajiem aizdevumiem ar fiksētām procentu likmēm piemērotā likme būtiski neatšķiras no salīdzināmas mainīgās likmes, ko Sabiedrība varētu saņemt no aizdevējiem tirgū.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	30.06.2021	30.06.2020
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	623 617	568 755
Citi procentu ieņēmumi	10 178	19 978
	633 795	588 733

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2020: EUR 59 964 un 2021: EUR 48 183). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	168 093	171 558
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	59 152	24 955
Aprēķinātie procenti par kredītlīniju Citadeles Banka AS	36 711	-
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem –Mintos Marketplace AS	2 310	72 534
Kredītresursu piesaistes izdevumi	18 327	5 245
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Luminor Līzings	723	1 848
	285 316	276 140

(3) Vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumi / (ienākumi) izsniegtajiem aizdevumiem	30 000	15 000
	30 000	15 000

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	38 982	35 993
Juridisko, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	22 517	31 783
IT izmaksas	9 801	8 665
Transporta izdevumi	17 049	6 678
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	7 673	6 427
Sociālais nodoklis	9 196	8 671
Telpu noma	4 892	4 941
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	7 079	5 617
Kancelejas preces un biroja izdevumi	3 189	3 788
Sakaru un interneta izmaksas	2 326	1 641
Pamatlīdzekļu nolietojums	743	886
Apdrošināšanas maksājumi	1 924	2 129
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	384	232
Riska nodeva	8	8
Citi vadības izdevumi	275	230
	126 038	117 689

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Parādu atgūšanas izdevumi	7 829	13 742
Mārketinga un reklāmas izmaksas	38 532	9 371
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	1 650	3 586
Samaksātās dalības maksas	105	105
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	37	1 022
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(17 765)	-
	30 388	27 826

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2021. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika periodā kopš pārskata perioda pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2021. gada 30. jūnijā.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

2021. gada 30. augustā