

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2022. GADA NEAUDITĒTS 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. 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

2022.gada pirmais pusgads bija raksturīgs ar izmaiņām ārējos apstākļos, ko izraisīja karš Ukrainā. Tām ir ietekme arī uz lauksaimniecības sektoru. Ir būtiski pieaugusi produkcijas pašizmaksa – sadārdzinājušies minerālmēsli, augu aizsardzības līdzekļi, degviela. Vairākām izejvielu grupām mainās piegāžu ķēdes un ir neskaidrība par to stabilitāti. No otras puses, ir pieaugušas graudu un rapša cenas biržā, tāpēc kopējā lauksaimnieku rentabilitāte nav pasliktinājusies. Taču nozarē ir nepieciešams papildus finanšu resursu apjoms, lai varētu nofinansēt ražošanas procesu.

Sabiedrībai šī situācija sniedza jaunas izaugsmes iespējas. Pieprasījums pēc finansējuma tirgū ir palielinājies un tas ļāva Sabiedrībai sasniegt visu laiku augstāko kredītu portfeli – gandrīz 16 mEUR apmērā. Kopējie procentu ieņēmumi palielinājās par 19% un neto peļņa par 7.5%, salīdzinot ar attiecīgo periodu 2021.gadā. Arī kopējie aktīvi pieauga par 28.8%, salīdzinot ar 2022.gada pusgada beigām.

Sezona graudkopībā šogad tiek sagaidīta kā salīdzinoši veiksmīga. Laikapstākļi bijuši labvēlīgi gan ziemas periodā ziemājiem, gan vasaras laikā. Jūlija vidū negaisi nodarīja postījumus laukiem Zemgalē, taču sagaidāms, ka tas neatstās būtisku iespaidu uz kopējo ražu. Arī kulšanas laiks ir sauss un saulains, kas nozīmē to, ka nebūs papildus izmaksas graudu kaltēšanai. Cenas tirgū, kaut arī nedaudz samazinājušās pēdējo mēnešu laikā, tomēr ir būtiski augstākas, nekā pagājušajos gados.

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 paredzēta būtiska portfeļa amortizācija rudenī, kad pēc graudu piegādēm tiks atmaksāti sezonas finansējuma līgumi. Paralēli tiks izsniegts finansējums jaunās sezonas ziemāju sējai. Paredzams, ka pieaugot izejvielu cenām, arī pieprasījums pēc finansējuma būs lielāks nekā pagājušajā rudenī. Tiks turpināta arī IT attīstība, lai nodrošinātu lielāku darbības efektivitāti un ērtākus pakalpojumus klientiem un sadarbības partneriem.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2022. gada 30. augustā

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2022. 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 2022. gada 30. jūnijā un 2022.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 2022. 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 2022. 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, 2022. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2022. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2022 EUR	30.06.2021 EUR
Procentu ieņēmumi <i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>	1	754 794 754 794	633 795 633 795
Procentu izmaksas	2	(334 304)	(285 316)
Vērtības samazināšanās	3	(50 000)	(30 000)
Administrācijas izmaksas	4	(138 209)	(126 038)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(64 110)	(30 388)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		168 171	162 053
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	5 750
Pārskata gada peļņa		168 171	156 303
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi, kopā		168 171	156 303

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2022. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2022. gada 30. jūnijā

	Pielikums	30.06.2022 EUR	31.12.2021 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi		2 519	2 750
Tiesības lietot aktīvus		61 150	68 657
Izsniegtie aizdevumi		3 339 857	1 962 774
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		3 403 526	2 034 181
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi		11 527 297	7 429 449
Citi debitori		9 584	1 715
Nauda		20 420	221 997
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		11 557 301	7 653 161
<u>Aktīvu kopsumma</u>		14 960 827	9 687 342
<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		600 860	292 919
- pārskata gada peļņa		168 171	307 941
Pašu kapitāls kopā:		2 269 056	2 100 885
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		7 100 000	6 020 000
Nomas saistības		43 781	42 480
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		7 143 781	6 062 480
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		5 219 447	1 494 728
Nomas saistības		7 799	15 599
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības		320 744	13 650
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		5 547 990	1 523 977
<u>Pašu kapitāla un saistību kopsumma</u>		14 960 827	9 687 342

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2022. gada 30. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2022. gada 6 mēnešiem

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2020. gada 31. decembrī	1 500 000	25	445 919	1 945 944
Pārskata perioda peļņa ½ g.			156 303	156 303
Dividendes			(23 000)	(23 000)
2021. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	579 222	2 079 247
Pārskata perioda peļņa ½ g.			151 638	151 638
Dividendes			(130 000)	(130 000)
2021. gada 31. decembrī	1 500 000	25	600 860	2 100 885
Pārskata perioda peļņa ½ g.			168 171	168 171
2022. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	769 031	2 269 056

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2022. gada 6 mēnešiem

	30.06.2022 EUR	30.06.2021 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	168 171	162 053
Pamatlīdzekļu nolietojums	651	743
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	1 008	7 079
Procentu izdevumi un tamlīdzīgas izmaksas	314 333	266 989
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(754 794)	(633 795)
Zaudējumi/(ieņēmumi) no aizdevumu vērtības samazinājuma	50 000	30 000
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(220 631)	(166 931)
Izsniegto aizdevumu pieaugums	(5 311 951)	(3 401 588)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(7 869)	71 302
Kreditoru parādu atlikumu (samazinājums)	1 976	739
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(5 538 475)	(3 496 478)
Samaksātie procenti	(52 594)	(32 514)
Saņemtie procentu maksājumi	611 313	423 381
Pārmaksātā uzņēmumu ienākuma nodokļa atmaksa	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(4 979 756)	(3 105 611)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(421)	(977)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(421)	(977)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	6 469 600	4 728 285
Atmaksātie aizņēmumi un finanšu noma	(1 684 500)	(1 906 702)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi	(6 500)	(6 102)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	4 778 600	2 815 481
Pārskata gada neto naudas plūsma	(201 577)	(291 107)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	221 997	309 482
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	20 420	18 375

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. 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	Rūta Dimanta – padomes locekle 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 2021. gadā un 2022. 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 „AGRO CREDIT LATVIA”
2022. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	30.06.2022	30.06.2021
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	743 286	623 617
Citi procentu ieņēmumi	11 508	10 178
	754 794	633 795

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2021: EUR 48 183 un 2022: EUR 72 118). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	181 086	168 093
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	70 727	59 152
Aprēķinātie procenti par kredītlīniju Citadeles Banka AS	62 520	36 711
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – Mintos Marketplace AS	-	2 310
Kredītresursu piesaistes izdevumi	19 971	18 327
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Luminor Līzings	-	723
	334 304	285 316

(3) Vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumi / (ienākumi) izsniegtajiem aizdevumiem	50 000	30 000
	50 000	30 000

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	54 560	38 982
Juridisko, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	22 394	22 517
IT izmaksas	7 704	9 801
Transporta izdevumi	15 387	17 049
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	7 715	7 673
Sociālais nodoklis	12 871	9 196
Telpu noma	5 012	4 892
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	1 008	7 079
Kancelejas preces un biroja izdevumi	5 319	3 189
Sakaru un interneta izmaksas	2 839	2 326
Pamatlīdzekļu nolietojums	651	743
Apdrošināšanas maksājumi	980	1 924
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	566	384
Riska nodeva	11	8
Citi vadības izdevumi	1 192	275
	138 209	126 038

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Parādu atgūšanas izdevumi	4 297	7 829
Mārketinga un reklāmas izmaksas	56 177	38 532
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	2 496	1 650
Samaksātās dalības maksas	823	105
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	317	37
Saņemtās izdevumu kompensācijas	-	(17 765)
	64 110	30 388

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. 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 2022. gada 30. jūnijā.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

2022. gada 30. augustā