

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2023. GADA NEAUDITĒTS 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2023. 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

Pēdējais gads lauksaimniecībā ir raksturīgs ar krasām cenu svārstībām gan izejvielu, gan produkcijas tirgos. Minerālmēslu cenas pēc piedzīvotā vairākkārtējā cenu pieauguma 2022.gadā, ir samazinājušās, taču joprojām to līmenis divkārt pārsniedz iepriekšējo gadu līmeni. Līdzīga tendence ir arī graudu un rapša biržās – pēc piedzīvotajiem rekordiem 2022.gada pavasarī un vasarā, tās atgriezušās zemākā līmenī, tomēr joprojām ir augstākas nekā pirms karadarbības sākuma Ukrainā.

Gads graudkopībā ir sagaidāms kā vidējs. Daudzviet Latvijā pēc ilgstoša sausuma perioda pavasara un vasaras mēnešos, ražība, īpaši vasarājiem, tiek sagaidīta ne pārāk augstā līmenī. Arī negaisi izpostījuši laukus atsevišķos rajonos. Tāpēc agronomi prognozē, ka ražas apjomi Latvijā šogad būs zemākā līmenī, nekā vidēji pēdējos gados.

Finanšu tirgos pēdējās desmitgades rekorda augstumus ir piedzīvojušas procentu likmes. Tas būtiski sadārdzinājis kredītus, kam tiek piemērota mainīgā procentu likme un samazinājusi banku motivāciju izsniegt jaunus kredītus.

Sabiedrībai šajā situācijā ir izdevies palielināt kopējo izsniegto kredītu apjomu. Paaugstināto izejvielu cenu un ierobežotās kredītresursu pieejamības apstākļos, pieprasījums pēc Sabiedrības piedāvātajiem aizdevumiem pieauga. Konkurētspēju arī paaugstina iespēja piedāvāt klientiem nemainīgu fiksēto likmi, kas ir izdevīgāka, ja salīdzina ar citu tirgus dalībnieku piedāvājumu.

Kopējais kredītu portfelis pusgada beigās pārsniedza 16 miljonus EUR, kas bija par 10% vairāk kā 2022. gadā. Kopējie procentu ieņēmumi pieauga par 16%. Sabiedrības administratīvās un pārdošanas izmaksas būtiski pieauga 2 iemeslu dēļ: (1) tika likts papildus uzsvars uz klientu piesaisti un mārketinga aktivitātēm; (2) štatā tika pieņemts programmētājs, kura uzdevums ir izveidot modernu IT sistēmu, kas ļaus mūsdienīgā veidā administrēt aizdevumus un sniegt ērtus attālinātos pakalpojumus sadarbības partneriem un klientiem.

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. Nākamajā sezonā Sabiedrība plāno kopējo apjomu pieaugumu 15% apmērā. Tāpat plānots turpināt ieguldīt IT sistēmas pilnveidošanā.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2023. gada 28. augustā

SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2023. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2023. 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 2023. gada 30. jūnijā un 2023.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 2023. 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 2023. 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, 2023. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2023. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2023. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2023 EUR	30.06.2022 EUR
Procentu ieņēmumi <i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>	1	873 592 873 592	754 794 754 794
Procentu izmaksas	2	(427 921)	(334 304)
Vērtības samazināšanās	3	(50 000)	(50 000)
Administrācijas izmaksas	4	(161 765)	(138 209)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(67 564)	(64 110)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		166 342	168 171
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		166 342	168 171
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi, kopā		166 342	168 171

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2023. gada 28. augustā

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2023. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2023. gada 30. jūnijā

	Pielikums	30.06.2023 EUR	31.12.2022 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi		17 623	1 637
Tiesības lietot aktīvus		66 568	50 640
Izsniegtie aizdevumi		4 452 815	3 104 934
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		4 537 006	3 157 211
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi		11 888 426	8 181 628
Citi debitori		12 426	7 257
Nauda		67 104	275 443
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		11 967 956	8 464 328
<u>Aktīvu kopsumma</u>		<u>16 504 962</u>	<u>11 621 539</u>
<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		831 800	500 860
- pārskata gada peļņa		166 342	330 940
Pašu kapitāls kopā:		2 498 167	2 331 825
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		9 245 000	7 500 000
Nomas saistības		36 519	29 608
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		9 281 519	7 529 608
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		4 327 395	1 733 764
Nomas saistības		19 923	12 872
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības		377 958	13 470
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		4 725 276	1 760 106
<u>Pašu kapitāla un saistību kopsumma</u>		<u>16 504 962</u>	<u>11 621 539</u>

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2023. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2023. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2023. gada 6 mēnešiem

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
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
Pārskata perioda peļņa ½ g.			162 769	162 769
Dividendes			(100 000)	(100 000)
2022. gada 31. decembrī	1 500 000	25	831 800	2 331 825
Pārskata perioda peļņa ½ g.			166 342	166 342
2023. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	998 142	2 498 167

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2023. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2023. gada 6 mēnešiem

	30.06.2023 EUR	30.06.2022 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	166 342	168 171
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 112	651
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	1 494	1 008
Procentu izdevumi un tamlīdzīgas izmaksas	405 401	314 333
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(873 592)	(754 794)
Zaudējumi/(ieņēmumi) no aizdevumu vērtības samazinājuma	50 000	50 000
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(249 243)	(220 631)
Izsniegto aizdevumu pieaugums	(5 054 679)	(5 311 951)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	5 169	(7 869)
Kreditoru parādu atlikumu (samazinājums)	(4 842)	1 976
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(5 303 595)	(5 538 475)
Samaksātie procenti	(42 129)	(52 594)
Saņemtie procentu maksājumi	677 466	611 313
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(4 668 258)	(4 979 756)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(17 099)	(421)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(17 099)	(421)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	6 387 957	6 469 600
Atmaksātie aizņēmumi un finanšu noma	(1 902 444)	(1 684 500)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi	(8 495)	(6 500)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	4 477 018	4 778 600
Pārskata gada neto naudas plūsma	(208 339)	(201 577)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	275 443	221 997
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	67 104	20 420

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2023. 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	Ziedleju iela 6, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Dalībnieki	AgroCredit Finance SIA (no 13.08.2019) 100% Reģ.Nr. 42403046209 Ziedleju iela 6, 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 2022.gadā un 2023. 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”
2023. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	30.06.2023	30.06.2022
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	854 763	743 286
Citi procentu ieņēmumi	18 829	11 508
	873 592	754 794

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2022: EUR 72 118 un 2023: EUR 66 280). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	275 400	181 086
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	75 808	70 727
Aprēķinātie procenti par kredītlīniju Citadeles Banka AS	54 193	62 520
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem –Mintos Marketplace AS	-	-
Kredītresursu piesaistes izdevumi	22 520	19 971
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Luminor Līzings	-	-
	427 921	334 304

(3) Vērtības samazināšanās

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

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	64 321	54 560
Juridisko, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	21 021	22 394
IT izmaksas	10 693	7 704
Transporta izdevumi	20 684	15 387
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	7 536	7 715
Sociālais nodoklis	15 173	12 871
Telpu noma	10 534	5 012
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	1 494	1 008
Kancelejas preces un biroja izdevumi	6 039	5 319
Sakaru un interneta izmaksas	1 280	2 839
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 112	651
Apdrošināšanas maksājumi	1 062	980
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	459	566
Riska nodeva	13	11
Citi vadības izdevumi	344	1 192
	161 765	138 209

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Parādu atgūšanas izdevumi	5 241	4 297
Mārketinga un reklāmas izmaksas	56 123	56 177
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	3 134	2 496
Samaksātās dalības maksas	725	823
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	4 480	317
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(2 139)	-
	67 564	64 110

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2023. 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 2023. gada 30. jūnijā.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

2023. gada 28. augustā