

SIA "AGROCREDIT LATVIA"

2024. GADA NEAUDITĒTS 6 MĒNEŠU PĀRSKATS

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. 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. Būtisku daļu 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, Eiropas Investīciju Fonda un citiem privātajiem investoriem.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

Iepriekšējā sezona lauksaimniecībā bija izaicinājumiem pilna. Dārgas izejvielas sezonas sākumā un nokritušās graudu cenas ražas laikā, ne pārāk labi laikapstākļi un negaisu postījumi, sadārdzinājušies aizņēmumi – šo visu faktoru iespaidā lauksaimnieku sasniegtie finanšu rezultāti pagājušajā rudenī bija neierasti zemā līmenī. Uzsākoties jaunajai sezonai attiecīgi vajadzības pēc finanšu resursiem bija lielākas nekā ierasts, kas noteica arī ievērojami augstāku pieprasījumu pēc Sabiedrības pakalpojumiem.

Pozitīvi, ka uzsākoties jaunajai sezonai un izejvielu iepirkumam, to cenas bija būtiski kritušās un pietuvojušās to ierastajam līmenim. Arī laikapstākļi bija pateicīgi un ziemāju sēja kopumā noritēja sekmīgi. Graudaugi arī pārziemoja kopumā veiksmīgi un problēmas sagādāja tikai atsevišķas kultūras atsevišķos reģionos. Šīs sezonas pavasarī un vasarā arī kopumā bija piemērota graudaugu audzēšanai, tāpēc ražas rudenī tiek sagaidītas salīdzinoši labā līmenī. Graudu cenas biržā bija svārstīgas, taču vasaras periodā dažbrīd sasniedza augstu līmeni – attiecīgi graudkopjiem bija iespēja fiksēt kopumā labas cenas.

Finanšu tirgos joprojām augstu līmeni saglabāja procentu likmes. Tas arī atstāja ietekmi uz Sabiedrības piesaistīto resursu pašizmaksu. Pozitīvi, ka lielākā daļa no Sabiedrības resursa ir ar fiksētu likmi un to neietekmēja EURIBOR svārstības. Taču no jauna pieejamais resurss ir kļuvis dārgāks un grūtāk pieejams.

Šajos apstākļos Sabiedrībai izdevies būtiski kāpināt izsniegto aizdevumu apjomu un kopējos ieņēmumus. Apgrozījums 2024.gada pirmajā pusgadā pārsniedza 1.2 mEUR, kas bija par 43% vairāk kā attiecīgajā periodā pērn, savukārt tīrā peļņa pieauga par 42% un bija vairāk kā 136 tEUR. Kopējie aktīvi pārsniedza 22 mEUR un bija par 34% vairāk kā gadu iepriekš.

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.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 28. augustā

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2024. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2024. 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 2024. gada 30. jūnijā un 2024. 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 2024. 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 2024. 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, 2024. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2024. gada 6 mēnešiem

	Pielikums	30.06.2024 EUR	30.06.2023 EUR
Procentu ieņēmumi <i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>	1	1 251 734 1 251 734	873 592 873 592
Procentu izmaksas	2	(675 149)	(427 921)
Vērtības samazināšanās	3	(40 882)	(50 000)
Administrācijas izmaksas	4	(219 629)	(161 765)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(79 763)	(67 564)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		236 311	166 342
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		236 311	166 342
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi, kopā		236 311	166 342

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

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2024. gada 28. augustā

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2024. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2024. gada 30. jūnijā

	Pielikums	30.06.2024 EUR	31.12.2023 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi		13 226	17 623
Tiesības lietot aktīvus		66 349	80 929
Izsniegtie aizdevumi		5 216 008	5 553 123
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		5 295 583	5 651 675
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi		16 815 140	12 642 413
Citi debitori		20 457	14 288
Nauda		48 483	86 983
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		16 884 080	12 743 684
<u>Aktīvu kopsumma</u>		<u>22 179 663</u>	<u>18 395 359</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		1 115 099	731 800
- pārskata gada peļņa		236 311	383 299
Pašu kapitāls kopā:		2 851 435	2 615 124
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		11 905 000	9 440 000
Nomas saistības		42 614	42 614
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		11 947 614	9 482 614
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi		6 862 859	6 230 347
Nomas saistības		16 461	29 744
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	25 000
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības		501 294	12 530
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		7 380 614	6 297 621
<u>Pašu kapitāla un saistību kopsumma</u>		<u>22 179 663</u>	<u>18 395 359</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, 2024. gada 28. augustā

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2024. gada 6 mēnešiem

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
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
Pārskata perioda peļņa ½ g.			216 957	216 957
Dividendes			(100 000)	(100 000)
2023. gada 31. decembrī	1 500 000	25	1 115 099	2 615 124
Pārskata perioda peļņa ½ g.			236 311	236 311
2023. gada 30. jūnijā	1 500 000	25	1 351 410	2 851 435

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2024. gada 6 mēnešiem

	30.06.2024 EUR	30.06.2023 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	236 311	166 342
Pamatlīdzekļu nolietojums	4 980	1 112
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	1 296	1 494
Procentu izdevumi un tamlīdzīgas izmaksas	631 522	405 401
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(1 251 734)	(873 592)
Zaudējumi/(ieņēmumi) no aizdevumu vērtības samazinājuma	40 882	50 000
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(336 743)	(249 243)
Izsniegto aizdevumu pieaugums	(3 835 612)	(5 054 679)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(6 169)	5 169
Kreditoru parādu atlikumu (samazinājums)	28 362	(4 842)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(4 150 162)	(5 303 595)
Samaksātie procenti	(204 534)	(42 129)
Saņemtie procentu maksājumi	1 071 153	677 466
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(3 283 543)	(4 668 258)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(583)	(17 099)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(583)	(17 099)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	8 045 000	6 387 957
Atmaksātie aizņēmumi un finanšu noma	(4 786 091)	(1 902 444)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi	(13 283)	(8 495)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	3 245 626	4 477 018
Pārskata gada neto naudas plūsma	(38 500)	(208 339)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	86 983	275 443
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	48 483	67 104

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. 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 100% Reģ.Nr. 42403046209 Ziedleju iela 6, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
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 Suija – 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 2023.gadā un 2024. 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”
2024. GADA 6 MĒNEŠU PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	30.06.2024	30.06.2023
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	1 219 094	854 763
Citi procentu ieņēmumi	32 640	18 829
	1 251 734	873 592

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2023: EUR 66 280 un 2024: EUR 58 100). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	292 521	275 400
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	128 479	75 808
Aprēķinātie procenti par kredītlīniju Citadeles Banka AS	168 490	54 193
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem –EIF	42 032	-
Kredītresursu piesaistes izdevumi	43 627	22 520
	675 149	427 921

(3) Vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumi / (ienākumi) izsniegtajiem aizdevumiem	40 882	50 000
	40 882	50 000

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	108 751	64 321
Juridisko, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	14 566	21 021
IT izmaksas	10 429	10 693
Transporta izdevumi	16 708	20 684
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	6 858	7 536
Sociālais nodoklis	25 595	15 173
Telpu noma	10 561	10 534
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	1 296	1 494
Kancelejas preces un biroja izdevumi	16 175	6 039
Sakaru un interneta izmaksas	1 483	1 280
Pamatlīdzekļu nolietojums	4 980	1 112
Apdrošināšanas maksājumi	1 722	1 062
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	423	459
Riska nodeva	15	13
Citi vadības izdevumi	67	344
	219 629	161 765

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Parādu atgūšanas izdevumi	35 796	5 241
Mārketinga un reklāmas izmaksas	33 256	56 123
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	5 029	3 134
Samaksātās dalības maksas	1 517	725
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	4 231	4 480
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(66)	(2 139)
	79 763	67 564

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. 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 2024. gada 30. jūnijā.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

2024. gada 28. augustā