

AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA

**Pārskats par periodu
no 2013. gada 27. decembra
līdz 2014. gada 31. decembrim
(1. pārskata periods)**

SATURS

	Lapa
Valdes ziņojums	2
Padomes un Valdes sastāvs	3
Paziņojums par valdes atbildību	4
Neatkarīgu revidentu ziņojums	5
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	6
Apvienotais ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskata pielikumi	10 - 51

A/s „Attīstības finanšu institūcija”
Doma laukums 4
Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 31767774010
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: 50103744891

AS „Attīstības finanšu institūcija” (Sabiedrība) ir Latvijas Republikā reģistrēta valsts akciju sabiedrība. 2014. gada 31.decembrī 100% Sabiedrības kapitāla akciju turētājs bija Finanšu ministrija. 2014. gada 11. septembrī Sabiedrībai tika nodotas SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” (LGA) kapitāla daļas, VAS „Lauku attīstības fonds” (LAF) un VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” (ALTUM) akcijas. Attiecīgi, kopš 2014. gada 11.sepembra Sabiedrība LGA, LAF un ALTUM kopā veido koncernu, kur Sabiedrībai kā mātes sabiedrībai pieder visas LGA, LAF un ALTUM kapitāla daļas (Koncerns).

**A/S „ATTISTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA”
VALDES ZIŅOJUMS**

Darbība pārskata periodā

Akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija” (Sabiedrība) ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu (17.12.2013. MK rīkojums Nr.643). Attīstības finanšu institūcija ir uzņēmums (uzņēmumu grupa), kas veicina Latvijas ekonomisko attīstību, efektīvi un profesionāli sniedzot valsts atbalstu:

- konkrētu valsts atbalsta programmu ietvaros;
- noteiktām mērķa grupām;
- finanšu instrumentu veidā (aizdevumi, garantijas, ieguldījumi riska kapitāla fondos u.c.);
- kā arī realizē citas, valsts deleģētas funkcijas.

Attīstības finanšu institūcijas loma ir:

- papildināt finanšu tirgu;
- labot tirgus nepilnības un tirgus kļūdas;
- darboties, atbilstoši valsts deleģējumam, konkrēti definētās jomās un segmentos;
- realizēt programmas sadarbībā ar privātiem tirgus dalībniekiem.

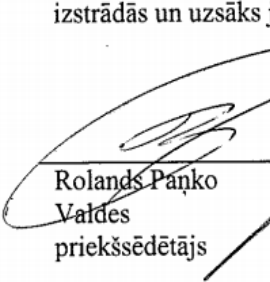
Lai nodrošinātu Sabiedrības efektīvu darbību, īstenojot atbalsta un attīstības programmas, realizējot valsts politiku tautsaimniecībā, Latvijas Republikas Saeima 2014.gada 30.oktobrī pieņēma Attīstības finanšu institūcijas likumu, kurš stājās spēkā 2015.gada 1.martā. Pamatojoties uz 2014.gada 6.augusta Ministru kabineta rīkojumu Nr.409 „Par valsts akciju sabiedrības Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (turpmāk – ALTUM), sabiedrības ar ierobežotu atbildību „Latvijas Garantiju aģentūra” (turpmāk – LGA) un valsts akciju sabiedrības „Lauku attīstības fonds” (turpmāk – LAF) akciju un kapitāla daļu ieguldīšanu akciju sabiedrības „Attīstības finanšu institūcija” pamatkapitālā” tika uzsākts vienotas „Attīstības finanšu institūcija” izveidošanas process. Vienotas „Attīstības finanšu institūcijas” izveidošana norisinās divos posmos. Pirmais posms ietver LAF, LGA un ALTUM kapitāldaļu nodošanu Sabiedrībai, izveidojot attīstības finanšu institūciju koncernu. Šis posms ir veiksmīgi pabeigts 2014. gada 11. septembrī, kad ALTUM, LGA un LAF visas akcijas tika ieguldītas Sabiedrības pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums. Sabiedrības apmaksātais pamatkapitāls pēc mantiskā ieguldījuma veikšanas ir EUR 204,86 miljoni. Otrajā posmā notiks Sabiedrības, ALTUM, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu attīstības finanšu institūciju. Šī mērķa realizācijai 2014.gada 28.oktobrī ALTUM, LGA un LAF ir parakstījušas reorganizācijas līgumu, kas paredz šo uzņēmumu pievienošanu AS “Attīstības finanšu institūcija”. Šis posms tika veiksmīgi realizēts 2015. gada 15. aprīlī. Reorganizācijas procesā tiek nodrošināta ALTUM, LGA un LAF realizēto atbalsta programmu ieviešanas nepārtrauktība.

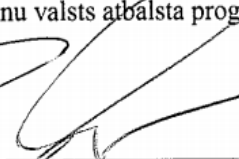
Notikumi pēc pārskata perioda

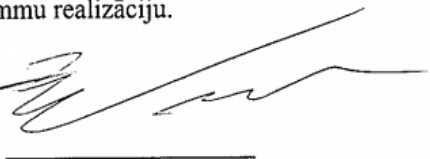
2015.gada 1.martā, stājoties spēkā Attīstības finanšu institūcijas likumam, ir izmainījusies Sabiedrības akcionāru struktūra. Finanšu institūcijas 40% akciju turētājs ir Finanšu ministrija, 30% akciju turētājs – Ekonomikas ministrija un 30% akciju turētājs – Zemkopības ministrija.

Nākotnes perspektīva

AS “Attīstības finanšu institūcija” nodrošinās esošo valsts atbalsta programmu darbības nepārtrauktību, kā arī, pamatojoties uz tirgus nepilnību analīzi un valdības lēmumiem, sadarbībā ar atbildīgajām ministrijām, izstrādās un uzsāks jaunu valsts atbalsta programmu realizāciju.


Rolands Pāņko
Valdes
priekšsēdētājs


Jēkabs Krieviņš
Valdes loceklis


Juris Vaskāns
Valdes loceklis

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Padome

Padome tika izveidota ar Finanšu ministrijas rīkojumu Nr.584 2013. gada 19.decembrī.

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	19.12.2013.
Jānis Šnore	Padomes loceklis	19.12.2013.
Gatis Sniedziņš	Padomes loceklis	19.12.2013.

Valde tika izveidota ar Finanšu ministrijas rīkojumu Nr.584 2013. gada 19.decembrī.

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas / izslēgšanas datums</i>
Rolands Paņko	Valdes priekšsēdētājs	15.04.2014./pašlaik
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	23.01.2015./pašlaik
Juris Vaskāns	Valdes loceklis	23.01.2015./pašlaik
Jānis Pone	Valdes priekšsēdētājs	19.12.2013./15.04.2014.
Ivars Gosts	Valdes loceklis	09.04.2014./23.01.2015.
Aivis Ābele	Valdes loceklis	09.04.2014./23.01.2015.

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

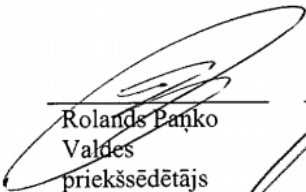
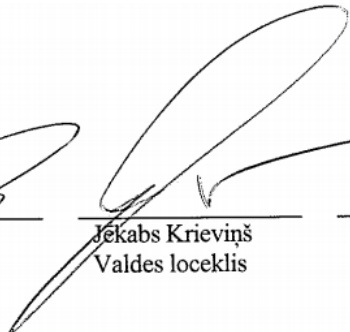

Rīgā

2015. gada 22. aprīlī

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, pamatojoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Koncerna un Sabiedrības finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajos Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Vadība apstiprina, ka no 6. līdz 51. lappusei iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2013.gada 27.decembra līdz 2014.gadu 31.decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Koncerna un Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēršanu.

 _____ Rolands Paņko Valdes priekšsēdētājs	 _____ Jēkabs Krieviņš Valdes loceklis	 _____ Juris Vaskāns Valdes loceklis
---	--	---

Deloitte.

Deloitte Audits Latvia SIA
Grēdu iela 4a
Rīga, LV -1019
Latvija

Tālr.: (+371) 6707 4100
Fakss: (+371) 6707 4103
www.deloitte.com/lv

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Attīstības finanšu institūcija akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS Attīstības finanšu institūcija (turpmāk tekstā - „Sabiedrība”) pārskatā par periodu no 2013. gada 27. decembra līdz 2014. gada 31. decembrim ietvertā finanšu pārskata un AS Attīstības finanšu institūcija un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā - „Koncerns”) konsolidētā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 51. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver Sabiedrības un Koncerna 2014. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2013. gada 27. decembra līdz 2014. gada 31.decembrim, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāaplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par periodu no 2013. gada 27. decembra līdz 2014. gada 31.decembrim, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

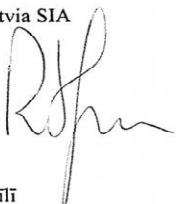
Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotā pārskata 2. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43

Roberts Stūģis
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2015. gada 22. aprīlī



Elīna Sedliņa
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 179

Deloitte nozīmē vienu vai vairākus no sekojošiem: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, Lielbritānijas sabiedrību ar atbildību, kas ierobežota ar tās dalībnieku garantijām, un tās tīkla dalībfirmas, kur katra ir juridiski nošķirta un neatkarīga vienība. Lai saņemtu detalizētu informāciju par Deloitte Touche Tohmatsu Limited un tās dalībfirmu juridisko struktūru, lūdzam apmeklēt mājaslapu www.deloitte.com/lv/about

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

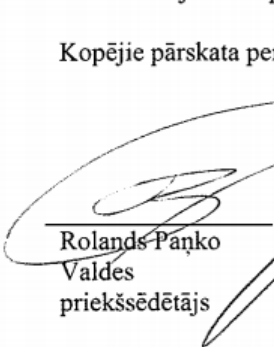
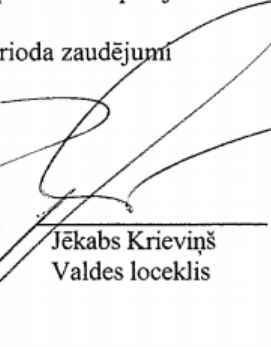
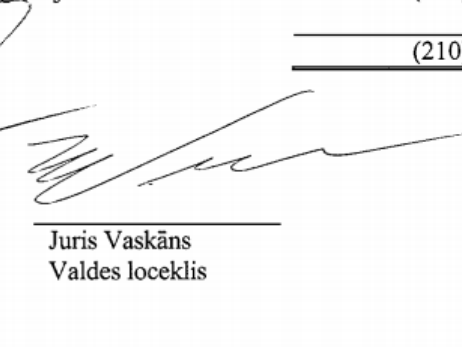
VRN 40003606960, PVN reģ. Nr. LV40003606960

A/S Attīstības finanšu institūcija
Pārskats par periodu no 2013.gada 27. decembra līdz 2014. gada 31.decembrim

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos euro)

	Pielikumi	27.12.2013- 31.12.2014 Koncerns	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Procentu ieņēmumi	4	5,143	1
Procentu izdevumi	5	(1,195)	-
Neto procentu ieņēmumi		3,948	1
Komisijas naudas ieņēmumi	6	477	-
Komisijas naudas izdevumi	7	(145)	-
Tīrie komisijas ieņēmumi		332	-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	412	-
Ieguldījumu riska kapitāla fondos pārvērtēšanas rezultāts	18	443	-
Citi ieņēmumi	9	1,482	-
Pamatdarbības peļņa		6,617	1
Personāla izmaksas	10	(2,690)	(328)
Administratīvie izdevumi	11	(2,158)	(51)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	21,22	(287)	(1)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	12	(1,463)	-
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		19	(379)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	76	-
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		95	(379)
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem		(305)	-
Kopējie pārskata perioda zaudējumi		(210)	(379)

 Rolands Paņko Valdes priekšsēdētājs	 Jēkabs Krieviņš Valdes loceklis	 Juris Vaskāns Valdes loceklis
---	---	--

Pielikumi no 10. līdz 51. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

A/S Attīstības finanšu institūcija
Pārskats par periodu no 2013.gada 27. decembra līdz 2014. gada 31.decembrim

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos euro)

	Pielikumi	2014 Koncerns	2014 Sabiedrība
<u>Aktīvi</u>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	16	60,245	218
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	14	102,536	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	14	4,911	-
Kredīti	19	215,770	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	18	28,384	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	24	6,168	-
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	20	-	204,293
Ieguldījumu īpašumi	15	11,704	-
Pamatlīdzekļi	22	4,822	3
Nemateriālie aktīvi	21	153	-
Atliktā nodokļa aktīvs	13	253	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		26	-
Pārējie aktīvi	23	8,730	1
Kopā aktīvi		443,702	204,515
<u>Saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	25	80,208	-
Atvasinātie līgumi	17	1,218	-
Saistības pret vispārējām valdībām	26	51,765	-
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	30	1,500	8
Uzkrājumi	28	6,322	-
Atbalsta programmu finansējums	27	85,348	-
Pārējās saistības	29	4,737	24
Kopā saistības		231,098	32
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	31	204,862	204,862
Rezerves kapitāls	20	7,952	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve		(305)	-
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		95	(379)
Kapitāls un rezerves, kas attiecināmas uz Sabiedrības akcionāriem	31	212,604	204,483
Mazākuma līdzdalība		-	-
Kopā kapitāls un rezerves		212,604	204,483
Kopā pasīvi		443,702	204,515

Rolands Paņķo
Valdes
priekšsēdētājs

Jēkabs Krieviņš
Valdes loceklis

Juris Vaskāns
Valdes loceklis

Pielikumi no 10. līdz 51. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

A/S Attīstības finanšu institūcija
Pārskats par periodu no 2013.gada 27. decembra līdz 2014. gada 31.decembrim

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos euro)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Pārskata perioda peļņa	Kopā kapitāls
2013. gada 27. decembrī	-	-	-	-	-
Pamatkapitāla apmaksa	569	-	-	-	569
Pamatkapitāla palielināšana	204,293	-	-	-	204,293
Rezerves kapitāls (skat. 20. pielikumu)	-	7,952	-	-	7,952
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas pārskata periodā	-	-	(305)	-	(305)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	95	95
Kopējie pārskata perioda zaudējumi	-	-	(305)	95	(210)
2014. gada 31. decembrī	204,862	7,952	(305)	95	212,604

SABIEDRĪBAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos euro)

	Akciju kapitāls	Nesegtie zaudējumi	Kopā kapitāls
2013. gada 27. decembrī	-	-	-
Pamatkapitāla apmaksa	569	-	569
Pamatkapitāla palielināšana	204,293	-	204,293
Pārskata perioda zaudējumi	-	(379)	(379)
Kopējie pārskata perioda (zaudējumi)	-	(379)	(379)
2014. gada 31. decembrī	204,862	(379)	204,483

Pielikumi no 10. līdz 51. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S Attīstības finanšu institūcija
Pārskats par periodu no 2013.gada 27. decembra līdz 2014. gada 31.decembrim

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos euro)

	Pielikumi	27.12.2013- 31.12.2014 Koncerns	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem		19	(379)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	20,21	287	1
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	12	1,463	-
Dividendes		(64)	-
Ieguldījumu riska kapitāla fondos pārvērtēšana		(443)	-
Peļņa no vērtspapīriem		(348)	-
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		538	-
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		(763)	-
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		1,011	(1)
Pārējo saistību pieaugums		(9,030)	32
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(7,330)	(347)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)		(10,230)	-
Kredītu samazinājums		11,851	-
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		2,132	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(37)	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(3,614)	(347)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana, neto		7,625	-
Dividendes		64	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(160)	(4)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto		(3,334)	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		4,195	(4)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pamatkapitāla palielinājums		569	569
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		569	569
Pārņemts koncerna izveides rezultātā		48,865	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		50,015	218
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		-	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	33	50,015	218

Pielikumi no 10. līdz 51. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība akceptējusi 2015. gada 22. aprīlī. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

(1) Informācija par Sabiedrību

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija" (Sabiedrība) ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu.

Sabiedrības mērķis ir, apvienojot VAS „Lauku attīstības fonds” (turpmāk – LAF), vienotais reģistrācijas Nr. 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” (turpmāk – LGA), vienotais reģistrācijas numurs 40003375584, un VAS “Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (turpmāk – ALTUM), vienotais reģistrācijas Nr. 40003132437, vienā atbalsta sniedzēja institūcijā, kļūt par vienotu attīstības finanšu institūciju, kas ar valsts atbalsta finanšu instrumentu palīdzību efektīvi un profesionāli sniedz atbalstu noteiktām mērķa grupām finanšu instrumentu veidā (aizdevumi, garantijas, ieguldījumi riska kapitāla fondos u.tml.), konkrētu programmu ietvaros papildinot to arī ar nefinanšu atbalstu (konsultācijas, mācības, mentorings u.tml.), kā arī realizē citas valsts deleģētas funkcijas.

Vienotas „Attīstības finanšu institūcijas” izveidošana norisinājās divos posmos. Pirmais posms ietvēra ALTUM, LGA, LAF kapitāldaļu nodošanu Sabiedrībai, izveidojot attīstības finanšu institūciju koncernu. Šis posms ir veiksmīgi pabeigts 2014. gada 11. septembrī, kad ALTUM, LGA, LAF visas akcijas ieguldīja Sabiedrības pamatkapitālā kā mantisko ieguldījumu.

Otrajā posmā notika Sabiedrības, ALTUM, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu attīstības finanšu institūciju. 2014.gada 28.oktobrī ALTUM, LGA un LAF ir parakstījuši reorganizācijas līgumu, kas paredzēja šo uzņēmumu pievienošanu AS “Attīstības finanšu institūcija”. Šis posms veiksmīgi noslēdzies 2015.gada 15. aprīlī. Jaunizveidotā vienotā attīstības finanšu institūcija īsteno ALTUM, LGA un LAF esošos valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus un sadarbībā ar politikas veidotājiem izstādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

Līdz ar Sabiedrības izveidi un esošo attīstības finanšu institūciju ALTUM, LGA un LAF reorganizāciju, tiks nodrošināta esošo atbalsta programmu nepārtrauktība.

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principus. Finanšu pārskatu sastādīšanā, ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principu, vadība ir apsvērusi Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi ārējo faktoru ietekmes uz Koncerna un Sabiedrības nākotnes darbību analīzi.

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem, tirgojamiem vērtspapīriem, atvasinātajiem finanšu instrumentiem un ieguldījumu īpašumiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības uzskaites principiem ietver aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos *euro*, ja vien nav norādīts citādi. Koncerna un Sabiedrības uzskaites valūta, sākot ar 2014. gada 1 janvāri, ir *euro*. Visi Sabiedrības 2013. gada līdzekļi *latu* vērtībā tika pārrēķināti uz *euro* pēc Latvijas Bankas kursa 0.702804 EUR / LVL.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(2) Konsolidācija un ieguldījumi meitas uzņēmumos

Konsolidācija

Meitas uzņēmumi, kuros Sabiedrībai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, un kuru darbības apjomi ir būtiski, šajā pārskatā ir konsolidēti, apvienojot attiecīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus.

Konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo un konsolidēto uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas un zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi. Kur nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekveci ar Koncerna pieņemtajām politikām.

Gadījumos, kad meitas sabiedrības daļu iegāde vai ieguldīšana tiek veikta starp pusēm, kuras kontrolē viena un tā pati persona vai personas, starpību starp līdzdalību meitas sabiedrību kapitālā Sabiedrības nekonsolidētajā finanšu pārskatā un meitas sabiedrību neto aktīvu vērtību kontroles iegūšanas datumā atzīst uzreiz konsolidētajā pašu kapitālā kā Rezerves kapitālu.

Ieguldījumi meitas uzņēmumos

Sabiedrības nekonsolidētajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos

Asociētie uzņēmumi ir visi tie uzņēmumi, kuros Koncernam un Sabiedrībai ir būtiska līdzdalība, bet nav kontrole. Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos Sabiedrības pārskatā tiek atspoguļoti iegādes vērtībā, bet Koncerna pārskatā tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes.

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

2014. gadā darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti *euro* pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas *euro* pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās. Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

2014.gada 31. decembrī	
1 USD	= EUR 1.2141
1 GBP	= EUR 0.77890000
1 CHF	= EUR 1.20240000
1 NOK	= EUR 9.04200000

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Sabiedrības un Koncerna ienākumu un izdevumu uzskaitē balstās uz uzkrājumu veidošanas un piesardzības principiem, t.i.:

- ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksāšanas datuma;
- ienākumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti tad, kad tie ir iegūti vai nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu noteiktajā laikā, savukārt izdevumi tiek uzrādīti jau tad, kad ir iestājušies notikumi, kuri skaidri norāda uz izdevumu iestāšanos.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzišana (turpinājums)

Ienākumi un izdevumi ārvalstu valūtā tiek aprēķināti un atspoguļoti euro pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa attiecīgajā dienā.

Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītie ienākumi un izdevumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Visi nozīmīgie procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Sabiedrība aplēs naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, tajā skaitā darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Attiecībā uz kredītu uzkrātiem procentiem, tie tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ievērojot šādus papildus principus:

- procentu uzkrāšanai tiek izmantotas dažādas dienu uzskaites metodes, kas ir atrunātas līgumos ar klientiem (30/360 vai faktiskās dienas / 360);
- ja kredīta atmaksa tiek kavēta virs 90 dienām, tad uzkrātie procenti virs 90 dienām netiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet uzskaitīti ārpusbilancē.

Attiecībā uz līgumsodiem (nokavējuma procentiem) tiek izmantoti šādi principi:

- līgumsodi tiek aprēķināti par katru dienu;
- atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā tikai pēc klienta iemaksas;
- tiek piemērotas „grace days” – t.i., ja klients 3 dienu laikā pēc grafika datuma pilnā apmērā samaksā visu summu, līgumsodi netiek aprēķināti.

Attiecībā uz ar kredītu izsniegšanu un apkalpošanu saistītajiem komisijas naudas ienākumiem, tie tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ievērojot šādus principus:

- aizdevumu noformēšanas un izsniegšanas komisijas (ieskaitot pieteikumu izskatīšanas maksu) kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām – visa aizdevuma termiņa laikā;
- pārējās komisijas (aizdevumu konta apkalpošana, nosacījumu maiņa, rezervēšanas maksa u.c.) – attiecīgās komisijas iekasēšanas dienā.

Attiecībā uz ar finanšu garantiju un galvojumu izsniegšanu un apkalpošanu saistītajiem komisijas naudas ienākumiem, tie tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ievērojot šādus principus:

- komisijas par izsniegtajām finanšu garantijām – atbilstoši 22. piezīmē aprakstītajiem principiem;
- pārējās komisijas – attiecīgās komisijas iekasēšanas dienā.

Pārējie komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas/zaudējumu aprēķinā attiecīgajā darījuma veikšanas brīdī.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(5) Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana

(i) *Atzīšanas datums*

Tirdzniecības nolūkā turētu vērtspapīru un investīciju vērtspapīru pirkšana un pārdošana, kuru piegāde notiek laika periodā saskaņā ar noteikumiem vai tirgus tradīcijām ("regulārā" pirkšana un pārdošana) tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvs tiek piegādāts vai nodots Koncernam vai Sabiedrībai. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laika posmā starp iegādes datumu un norēķinu datumu tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā vai apvienotajā ienākumu pārskatā. Pretējā gadījumā šādi darījumi tiek uzskatīti par atvasinātajiem instrumentiem līdz norēķinu mirklim.

(ii) *Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana*

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri, atvasinātie instrumenti un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinu, sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā. Visi citi finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti

patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas. Patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī apliecina darījuma cena. Ienākumi vai zaudējumi no sākotnējās atzīšanas tiek atzīti, ja ir atšķirība starp patieso vērtību un darījuma cenu, ko var apliecināt ar citiem darījumiem ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem.

(iii) *Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri*

Tirgojamos un ieguldījumu vērtspapīrus veido šādu kategoriju vērtspapīri:

- Tirgojamie vērtspapīri sastāv no parāda vērtspapīriem un biržās kotētām akcijām, kurus Koncerns un Sabiedrība tur tirdzniecības nolūkā, ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu svārstībām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā un ietverti postenī „Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu”.
- Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri ir valsts parādzīmes un citi parāda vērtspapīri, kurus Koncerns un Sabiedrība tur nenoteiktu laiku un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm un valūtas kursiem. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kumulatīvās izmaiņas, kas atzītas kā citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā, atspoguļotas kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve. Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Koncerns un Sabiedrība pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. Šajā gadījumā nepieciešams vērtēt līdzīgi kā veicot kredītu individuālu izvērtējumu. Tāpat Koncerns un Sabiedrība fiksē vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem kapitāla ieguldījumiem, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām. Nepieciešams novērtēt, lai varētu noteikt, kas ir ‘būtisks’ vai ‘ilgstošs’. Lai pieņemtu šo lēmumu, Koncerns un Sabiedrība, cita starpā, izvērtē vēsturiskās vērtspapīru cenu svārstības un to ilgstošumu, kā arī līmeni, pie kura ieguldījuma patiesā vērtība ir zem tā izmaksas.
- Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ir parāda vērtspapīri ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Koncerns un Sabiedrība ir izlēmusi un spēj turēt līdz to termiņa beigām. Tie tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtībai par pamatu ņemot vērtspapīru iegādes vērtību, kura koriģēta ar vērtspapīra diskontu vai prēmiju, kas tiek amortizēta līdz vērtspapīru dzēšanas termiņam, izmantojot efektīvo procentu likmi. Ja Koncerns vai Sabiedrība pārdotu vai pārklasificētu vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem. Bez tam Koncerns un Sabiedrība nevarētu turpmāko divu gadu laikā klasificēt jebkuru finanšu aktīvu kā turētu līdz termiņa beigām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(5) Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana (turpinājums)

(iv) *Ieguldījumi riska kapitāla fondos*

Ņemot vērā to, ka Koncerna ieguldījumi riska kapitāla fondos netiek kontrolēti un tādēļ netiek konsolidēti šajā finanšu pārskatā, šie ieguldījumi riska kapitāla fondos ir finanšu aktīvs un uzskaitīti kā finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieguldījumu riska kapitāla fondu vadības izmaksas, kas attiecināmas uz pārskata (pagājušiem) periodiem, klasificējamās kā saņemts pakalpojums un ir iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, savukārt izmaksas, kas attiecināmas uz fondu pārvaldes līgumiem, kuros vadības izmaksu summai noteikts limits un limits piesaistīts ieguldītajai summai, ir aprēķināta maksājumu daļa, kas būtu attiecināma uz vēl nesaņemtu pakalpojuma daļu.

Šī daļa uzskatāma par samaksāto avansu (jo vadības izmaksas jau apmaksātas, bet pakalpojums vēl nav saņemts, jo fonds vēl nav veicis pietiekama apjoma ieguldījumus). Noteiktā avansa summa ir iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.

Riska kapitāla fondu patiesā vērtība noteikta saskaņā ar fondu pārvaldnieku finanšu pārskatiem un vadības aplēsēm par atgūstamo riska kapitāla fondu vadības izmaksu daļu.

(v) *Aizdevumi un debitoru parādu uzskaitē*

Šī sadaļas izpratnē aizdevumi (kredīti) ir:

- tiešās kreditēšanas produkti, t.i., Sabiedrība vai Koncernā ietilpstošā sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir līdzekļu gala saņēmējs;
- netiešās kreditēšanas produkti bez riska uzņemšanās, t.i., Sabiedrība vai Koncernā ietilpstošā sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir starpnieks. Starpnieks izsniedz saņemto kredītu tālāk aizņēmējiem, kas ir līdzekļu gala saņēmēji. Sabiedrībā vai Koncernā ietilpstošā sabiedrība atzīst tikai tādus kredīta vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies starpnieka maksāspējas problēmu gadījumā;
- netiešās kreditēšanas produkti ar riska uzņemšanos, t.i., Sabiedrība vai Koncernā ietilpstošā sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir starpnieks. Starpnieks izsniedz saņemto kredītu tālāk aizņēmējiem, kas ir līdzekļu gala saņēmēji. Sabiedrībā vai Koncernā ietilpstošā sabiedrība atzīst gan tādus kredīta vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies starpnieka maksāspējas problēmu gadījumā, gan arī tādus, kas radušies gala saņēmēja maksāspējas problēmu gadījumā atbilstoši riska daļas proporcijai.

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi. Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Aizdevumi un prasības tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā.

Aizdevumi un debitoru parādi tiek uzskaitīti un atzīti Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatos, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi. Apstiprinātie, bet vēl neizsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā ārpusbilances saistības.

Vadība ņem vērā riskus visiem aizdevumiem, lai noteiktu uzkrājumus kredītu kvalitātes samazināšanai un iespējamus zaudējumus. Uzkrājumi individuālajiem kredītiem to vērtības samazinājumam tiek veidoti, ja ir radušies pārliecība, ka netiks atmaksāta daļa vai viss aizdevums, kuru būtu jāatmaksā saskaņā ar aizdevuma līguma noteikumiem. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp kredīta uzskaites vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir noteikta kā sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtība, ieskaitot atgūstamos līdzekļus no garantijām un citiem kredīta nodrošinājumiem. Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek atzīti, izmantojot uzkrājumu kontu.

Papildus uzkrājumiem individuālajiem kredītiem ir izveidoti uzkrājumi viendabīgu aizdevumu grupām. Viendabīgu aizdevumu grupā tiek iekļauti aizdevumi ar līdzīgu kredītrisku, aizdevumu apmēru, kvalitāti un termiņu. Veidojot uzkrājumus viendabīgu aizdevumu grupām, tiek ņemta vērā Sabiedrības un Koncerna iepriekšējo darbības periodu pieredze ar šī veida aizdevumiem, t.sk., vēsturisko maksājumu savlaicīgums un zaudējumu apjoms, kā arī konkrētas nozares ekonomiskā situācija.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(5) Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana (turpinājums)

Ja turpmākajos periodos kredīta uzkrājumu vērtības samazinājumam apmērs samazinās un šādu samazinājumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas noticis pēc vērtības samazināšanās atzīšanas (piemēram, aizņēmēja kredītreitinga uzlabošanās), iepriekš atzītais vērtības samazinājums tiek apvērsts, koriģējot uzkrājumu kontu, un atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā kā samazinājums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam.

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam un iespējamam zaudējumam metodes un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai novērstu jebkuras atšķirības starp izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam un faktisko zaudējumu apjomu.

Ja aizdevums vai debitora parāds nav atgūstams, tas tiek norakstīts no iepriekš izveidotajiem uzkrājumiem aizdevuma vai debitora parāda vērtības samazinājumam, turpmāka šī aizdevuma vai debitora parāda atgūšana tiek atspoguļota kā ienākumi peļņas/zaudējumu aprēķinā.

Procentu ienākumiem no aizdevumiem, par kuriem Sabiedrībai un Koncernam pastāv šaubas par to saņemšanu noteiktajā laikā, tiek veidoti uzkrājumi uzkrātiem procentu ienākumiem.

(vi) Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi

Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi tiek atzītas, kad Sabiedrība un Koncerns pārskaita naudu darījumā iesaistītajai kredītiestādei bez nodoma pārdot no darījuma izrietošo nekotēto neatvasināto prasību, ko paredzēts atgūt fiksētos vai noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

(vii) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas mijmaiņas līgumi, sākotnēji bilancē tiek atzīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie līgumi tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība un Koncerns neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

(viii) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver saistības pret valsts kasi, kredītiestādēm. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, atskaitot atmaksāto pamatsummas daļu, pieskaitot vai atskaitot sākotnējās vērtības un beigu vērtības starpības uzkrāto amortizāciju, kuru aprēķina, izmantojot efektīvo procentu metodi, kā arī atskaitot jebkādas vērtības samazināšanas summas. Gadījumos, kad aizņēmumi tiek atmaksāti pirms termiņa, jebkura starpība starp atmaksāto summu un uzskaites summu nekavējoties tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(6) Finanšu aktīvu un saistību izslēgšana

Koncerns un Sabiedrība izslēdz finanšu aktīvus no bilances, kad (a) aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudu no finanšu aktīva vai (b) Koncerns un Sabiedrība nodod tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem vai noslēdz attiecīgu vienošanos (i) nododot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, vai (ii) ne nododot, ne saglabājot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, ne arī saglabājot kontroli. Koncerns un Sabiedrība saglabā kontroli, ja darījuma otrai pusei nav praktiskas iespējas pilnībā pārdot aktīvu nesaistītai trešajai pusei bez nepieciešamības uzlikt pārdošanas darījumam papildus ierobežojumus.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(7) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, vai saistību iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas.

Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns un Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus. Ja pēc Koncerna un Sabiedrības vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskata pielikumos.

(8) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu un ir paredzēts dzēst šos posteņus to neto vērtībā vai arī vienlaicīgi realizēt aktīvus un nokārtot saistības.

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Koncerns un Sabiedrība vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi amortizētajās izmaksās uzskaitīto finanšu aktīvu (piemēram, prasības pret kredītiestādēm, kredīti un līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri) vērtības samazinājumam, kā arī izvērtē, vai katrs atsevišķs finanšu aktīvs ir uzskatāms par nozīmīgu. Par finanšu aktīviem, kuriem pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam (impaired), tiek uzskatīti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēti zaudējumu notikumi un kuri, visticamāk, netiks pilnībā atgūti. Par tādiem tiek uzskatīti kavētie finanšu aktīvi, tas ir, kuru kārtējie pamatsummas vai procentu maksājumi tiek kavēti, kā arī finanšu aktīvi, kuriem nav izpildīti citi būtiski līguma nosacījumi. Par finanšu aktīviem ar vērtības samazināšanās pazīmēm netiek uzskatīti tādi finanšu aktīvi, kuru nodrošinājums ir pietiekams un kuru realizācijas gadījumā finanšu aktīvs tiks pilnībā atgūts.

Finanšu aktīvi ar vērtības samazināšanās pazīmēm, kuri katrs tiek uzskatīts par nozīmīgu, tiek izvērtēti individuāli un tie netiek iekļauti viendabīgās finanšu aktīvu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns un Sabiedrība uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta finanšu aktīva vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriskiem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu (izņemot nākotnes kredītu zaudējumus, kas vēl nav radušies) tagadnes vērtību, kas diskontēta, piemērojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek samazināti, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu summa tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumus turpina uzkrāt par samazināto uzskaites vērtību, izmantojot procentu likmi, kas tika piemērota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšanas nolūkā, un šie procentu ieņēmumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī „Procentu ieņēmumi”. Ja kredīts nav atgūstams, tas tiek norakstīts, attiecīgi samazinot uzkrājumus iespējamiem kredītu zaudējumiem. Ja norakstīto kredītu summas vēlāk tiek atgūtas, tās tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Koncerns un Sabiedrība pārskata finanšu aktīvu vērtības samazinājumu ne retāk kā reizi ceturksnī. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, Koncerns un Sabiedrība izvērtē un izdara pieņēmumus par to, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās, un vai tās apmēru var novērtēt, pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu finanšu aktīvu. Vadība izmanto pieņēmumus, pamatojoties uz iepriekšējo periodu pieredzi saistībā ar zaudējumiem no kredītriska ziņā līdzīgiem aktīviem, kā arī ņemot vērā ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp aplēstajiem un faktiskajiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Tomēr, pamatojoties uz esošo pieredzi un zināšanām, var ticami prognozēt, ka nākamā

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

gada rezultāti atšķirsies no pašreizējiem pieņēmumiem. Līdz ar to, iespējams, ka attiecīgā aktīva vai saistību uzskaites vērtību nāktos būtiski korigēt.

(i) Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti

Katra pārskata perioda beigās Koncerns un Sabiedrība izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam. Ja šādi pierādījumi pastāv, kumulatīvie zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanās tiek izslēgti no citu ienākumu, kas netiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā, posteņa un atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kumulatīvie zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanās tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva amortizētajām izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot jebkādos iepriekš atzītos vērtības samazināšanās zaudējumus.

Peļņas un zaudējumu aprēķinā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek reversēti, ja attiecīgā aktīva patiesā vērtība objektīvi palielinās saistībā ar kādu notikumu pēc minēto zaudējumu atzīšanas. Vērtības samazināšanās pierādījumu izvērtēšanai un tās atzīstamā vai reversējamā apmēra noteikšanai vadībai jāizdara attiecīgi pieņēmumi un aplēses.

Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Koncerns un Sabiedrība pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. Šai gadījumā nepieciešams vērtēt līdzīgi kā veicot kredītu individuālu izvērtējumu. Tāpat Koncerns un Sabiedrība fiksē vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem kapitāla ieguldījumiem, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām. Nepieciešams novērtēt, lai varētu noteikt, kas ir 'būtisks' vai 'ilgstošs'. Lai pieņemtu šo lēmumu, Koncerns un Sabiedrība, cita starpā, izvērtē vēsturiskās akciju cenu svārstības un to ilgstošumu, kā arī līmeni, pie kura ieguldījuma patiesā vērtība ir zem tā izmaksas.

(ii) Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Koncerns un Sabiedrība dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu koriģēšanu atbilstoši šāda aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumus nesošiem kredītiem. Restrukturizētie kredīti tiek pakļauti individuālam ikceturkšņa novērtējumam, lai noteiktu iespējamo pasliktināšanos Ja tikuši pārskatīti noteikumi finanšu aktīviem, kas pretējā gadījumā būtu uzskatāmi par kavētiem vai ar samazinājušos vērtību.

(10) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammas un to licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā (5 gados). Izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu attīstību un uzturēšanu, tiek atzītas izdevumos, kad tās rodas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(11) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļu vērtību līdz to aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

<u>Pamatlīdzekļu kategorija</u>	<u>Nolietojums procentos</u>
Ēkas	2% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10 - 20% gadā
Datori un iekārtas	10 - 33% gadā
Transporta līdzekļi	17% gadā
Ieguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	pēc noslēgto nomas līgumu termiņa

Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas, pamatlīdzekļus pārdodot vai norakstot, ir starpība starp pārdošanas ieņēmumiem un pamatlīdzekļu bilances vērtību un tiek iekļauti pamatdarbības ieņēmumos vai izdevumos. Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis Koncernā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Citi pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.

(12) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā Koncerns un Sabiedrība izvērtē, vai pastāv kāda aktīva vērtības samazināšanās pazīmes. Ja šādas pazīmes eksistē vai ja jāveic aktīva ikgadējā vērtības samazināšanās pārbaude, Koncerns un Sabiedrība aplēš attiecīgā aktīva atgūstamo summu. Aktīva atgūstamā summa ir aktīva vai naudu ienesošās vienības patiesā vērtība, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, vai tā lietošanas vērtība atkarībā no tā, kura no šīm summām ir lielāka. Ja aktīva vai naudu ienesošās vienības bilances vērtība ir lielāka par to atgūstamo summu, tiek atzīta aktīva vērtības samazināšanās un aktīva uzskaites vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to tagadnes vērtībai, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus vērtējumu naudas vērtībai laikā un aktīvam raksturīgos riskus. Lai noteiktu patieso vērtību mīnus pārdošanas izmaksas, tiek izmantots atbilstošs vērtēšanas modelis. Šajos aprēķinos izmanto arī vērtēšanas multiplikatorus, biržās kotēto meitas uzņēmumu akciju cenas vai citus pieejamus patiesās vērtības rādītājus.

Katrā bilances datumā tiek izvērtēts, vai nav kādas pazīmes, kas liecina, ka iepriekšējos periodos atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīvam, izņemot nemateriālo vērtību, varētu būt samazinājušies vai vairs nepastāvēt. Ja šādas pazīmes ir, Sabiedrība aplēš attiecīgā aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo summu. Iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek reversēti tikai tādā gadījumā, ja kopš pēdējās reizes, kad tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, ir notikušas izmaiņas tajos pieņēmumos, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Šīs aktīva vērtības reversās koriģēšanas rezultātā tā bilances vērtība nedrīkst pārsniegt ne tā atgūstamo summu, ne arī tādu bilances vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Šāda vērtības reversā korekcija tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nevar tikt reversēti nākamajos periodos.

(13) Ieguldījuma īpašumi

Ieguldījuma īpašumus veido zeme un ēkas, kuras tiek turētas ar mērķi gūt nomas ienākumu vai vērtības pieaugumu, vai abus divus minētos, un kurus Sabiedrība neizmanto savām vajadzībām, kā arī netur pārdošanai. Īpašumi, kas tiek turēti nomas bez izpirkuma tiesībām vajadzībām, tiek uzskaitīti kā ieguldījumu īpašumi tikai un vienīgi tad, ja tie atbilst ieguldījuma īpašumu definīcijai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(13) Ieguldījuma īpašumi (turpinājums)

Ieguldījuma īpašumi tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz aktīva tirgus cenām, kuras nepieciešamības gadījumā tiek koriģētas par jebkādam izmaiņām īpašuma būtībā, izvietojumā vai stāvoklī. Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība balstās uz neatkarīga eksperta vērtēšanu, kam ir atbilstoša kvalifikācija un pieredze. Ja šāda informācija nav pieejama, Sabiedrība pielieto alternatīvas novērtējuma metodes, piemēram, diskontētās naudas plūsmas metodi. Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(14) Krājumi

Krājumus veido kustamā manta, zeme un ēkas, kas ir pārņemtas parādu piedziņas procesā un kuras tiek turētas ar mērķi realizēt tās parastā uzņēmējdarbības gaitā. Krājumi tiek atspoguļoti zemākajā no izmaksu vērtības vai neto pārdošanas vērtības. Neto pārdošanas vērtība ir parastās Koncerna gaitā aplēstā pārdošanas cena mīnus pārdošanas izmaksas. Krājumiem nolietojums netiek aprēķināts. Izmaiņas krājumu uzskaites vērtībā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Krājumu uzskaites vērtība tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā.

(15) Noma, ja Koncerns ir nomas devējs

Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi un ir iekļauti "citos pamatdarbības ieņēmumos".

Ienākumi no nomas tiek atzīti, vienmērīgi sadalot tos uz visu nomas periodu, izmantojot neto investīciju metodi, kas atspoguļo pastāvīgo periodisku atdeves likmi.

Aktīvi, kas tiek iznomāti nomā bez izpirkuma tiesībām, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna pamatlīdzekļiem.

(16) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota spēkā esošā nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem.

Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(17) Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver prasības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm un noguldījumus citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem.

(18) Uzkrājumi

Koncerns ir iesaistīts ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī.

Uzkrājumi šādiem ārpusbilances finanšu darījumiem tiek atzīti, ja AFI un Koncernam ir pašreizējas juridiskas vai prakses radītas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama resursu samazināšana šo saistību segšanai, un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība.

Izmaiņas uzkrājumos tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(19) Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek atzīti pēc uzkrāšanas principa.

Uzkrājumu apjoms darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināts, pamatojoties uz AFI un Koncernā ietilpstošo sabiedrību darbinieku nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu un ievērojot šādus principus:

- uzkrājumi tiek veidoti darbinieku visu neizmantoto atvaļinājumu dienu apmaksai;
- vienas neizmantotās atvaļinājuma dienas vērtība tiek noteikta atsevišķi AFI un Koncernā ietilpstošajās sabiedrībās kā štata darbinieku vidējā amatalga dienā uz pārskata gada beigām, kam pieskaitītas attiecīgās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas;
- izmaiņas uzkrājumos tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(20) Darbinieku labumi

Sabiedrība un Koncerns veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi, un tiem nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

(21) Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi un pārtrauktas darbības

Ilgtermiņa ieguldījumi vai atsavināšanas grupas, kas klasificētas kā turētas pārdošanai, tiek novērtētas zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas samazināta par pārdošanas izmaksām. Ilgtermiņa ieguldījumi un atsavināšanas grupas tiek klasificētas, kā turētas pārdošanai, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta, veicot pārdošanas darījumu, nevis ilgstošas lietošanas rezultātā. Šis nosacījums tiks uzskatīts par izpildītu tikai tādā gadījumā, ja pārdošanas darījuma varbūtība ir liela un attiecīgais aktīvs vai atsavināšanas grupa ir pieejama tūlītējai pārdošanai to pašreizējā stāvoklī. Jābūt vadības lēmumam pārdot attiecīgo aktīvu, turklāt pārdošanas darījumam jātiek atzītam par pabeigtu viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

(22) Finanšu garantijas

Koncerns izsniegtās finanšu garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar sagaidāmo garantiju komisijas naudu tagadnes vērtību, papildus pieskaitot darījuma izmaksas. Šī summa pēc tam tiek norakstīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Sākotnēji saistības segt garantiju tiek atzītas apmērā, kas atbilst sagaidāmo garantiju komisijas naudu tagadnes vērtībai.

Bilances datumā izsniegtās finanšu garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

Labākā izdevumu aplēse, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā, tiek atspoguļoti kā uzkrājumi finanšu garantijām un tiek noteikta sekojoši:

- pilnā apmērā, kad ir iegūta ticama informācija par nepieciešamību segt konkrētas uzņemtās saistības (piemēram, ir saņemts izsniegtās garantijas segšanas pieprasījums).
- pārējās uzņemtās saistības tiek apvienotas viendabīgās grupās, uzkrājumu apjomu nosakot grupai kopumā;
- nosakot nepieciešamo uzkrājumu apjomu, tiek ņemta vērā iepriekšējo darbības periodu pieredze, t.sk., vēsturisko maksājumu savlaicīgums, vēsturiskais saistību segšanas biežums, zaudējumu apjoms u.c. specifiskie rādītāji. Detalizēta izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības, noteikšanas un veidošanas kārtība, ir noteikta Noteikumos par uzkrājumu veidošanu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(23) Valsts atbalsts

Koncerns un Sabiedrība atzīst valsts atbalstu, ja pastāv pamatota pārliecība, ka dotācija tiks saņemta un tiks izpildīti visi ar to saistītie nosacījumi. Ja valsts dotācija attiecas uz izdevumiem, tā sistemātiski tiek atzīta par ienākumiem periodos, lai saskaņotu dotāciju ar saistītajām izmaksām, kuras paredzēts kompensēt ar to. Ar aktīviem saistītais valsts dotācijas tiek uzrādītas bilancē kā atliktie ienākumi un atzīti ienākumos vienādā daudzumā visā aktīva lietderīgās lietošanas laikā.

Gadījumos, kad valsts institūcijas sniedz līdzfinansējumu valsts atbalsta programmu realizēšanai, kura procentu likme ir zem tobrīd spēkā esošās tirgus likmes, šīs labvēlīgās procentu likmes ietekme tiek uzskatīta kā papildus valsts atbalsts un atzīta kā ienākumi valsts atbalsta programmu realizēšanas laikā.

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns un Sabiedrība izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- **Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam.** Lai novērtētu uzkrājumu apjomu, vadībai jāveic pieņēmumi attiecībā uz kredītu iespējamajām saņemamajām naudas plūsmām. Vadībai ir jāveic būtiski pieņēmumi saistībā ar kredītu nodrošinājuma vērtību. Pārskata periodā vadība nav būtiski mainījusi pieņēmumus.
- **Vērtības samazināšanās nefinanšu aktīviem.** Koncerns un Sabiedrība ir izvērtējusi vērtības samazināšanos nefinanšu aktīviem. Ņemot vērā Koncerna un Sabiedrības pārveides procesu un neskaidrības par Koncerna un Sabiedrības struktūru nākotnē, vadība ir noteikusi, ka pamatlīdzekļiem un pārējiem aktīviem, kas neietilpst SGS 39, varētu būt vērtības samazināšanās pazīmes. Ņemot vērā, ka šo aktīvu grupa ir novērtēta kā viena naudu ienesošā vienība, vadība ir veikusi vērtības samazināšanas nepieciešamības izvērtējumu, salīdzinot aktīvu grupas patiesās vērtību atskaitot pārdošanas izdevumu ar tās uzskaites vērtību, izņemot noteiktus pamatlīdzekļus, kuri netiks izmantoti Koncerna un Sabiedrības turpmākajā darbībā un to vērtības samazināšanās noteikta tā, kā atspoguļots 2. pielikuma 12. un 14. piezīmē.
- **Uzkrājumi līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam.** Koncerns un Sabiedrība regulāri veic vērtspapīru emitenta kredītriska novērtējumu, lai savlaicīgi identificētu iespējamus zaudējumu notikumus, kas varētu rasties emitenta saistību neizpildes gadījumā. Sabiedrība izmanto sekojošus kritērijus vērtspapīru kvalitātes novērtēšanai un uzkrājumu veidošanai:
 - vērtspapīra emitenta kredītriska izmaiņas no finanšu aktīva iegādes brīža, novērtējot iekšējo vai starptautisko kredītreitingu izmaiņas;
 - attiecīgā vērtspapīra patiesās vērtības izmaiņas un iespējamus zaudējumus, ja attiecīgo vērtspapīru pārdotu par tirgus cenu regulētā tirgū;
 - izmaiņas paredzētajā nākotnes naudas plūsmā un atmaksas termiņā dēļ maksājumu kavējumiem (izņemot, ja kavējumi radušies dēļ norēķinu sistēmām) vai dēļ negatīvām izmaiņām emitenta kredītspējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- **Patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri.** Koncerns un Sabiedrība ir noteikusi vērtspapīru patiesās vērtības novērtēšanas principus un metodes, to izvēles un pielietošanas kārtību, ka arī vērtspapīru novērtēšanā izmantojamās informācijas avotus un to izmantošanas hierarhiju. Galvenie principi:
 - aktīvā tirgū tirgotos vērtspapīru patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantotas biržās vai ticamos informācijas avotos publicētās pieprasījuma (BID) cenas vai pēdējā darījuma cenu, ja kopš darījuma nav pagājušas piecas darba dienas;
 - vērtspapīriem, kuriem nav aktīvs tirgus, patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmatotas līdzīgu vērtspapīru tirgus cenas, citu tirgus dalībnieku cenu piedāvājumi vai diskontētās naudas plūsmas analīze. Vērtspapīru patiesās vērtības noteikšanā izmantoto aplēšu un pieņēmumu pamatošanai prioritāte tiek dota tirgū novērojamiem datiem;
 - gadījumos, ja vērtspapīra patieso vērtību nav iespējams ticami novērtēt, tā vērtība tiek noteikta amortizētajā iegādes vērtībā (parāda vērtspapīriem) vai iegādes vērtībā (kapitāla vērtspapīriem), kādā vērtspapīrs sākotnēji ticis atzīts.
- **Patiesajā vērtībā novērtētie riska kapitāla fondu ieguldījumi.** Koncerns ir veicis aplēses par ieguldījumu riska kapitāla fondos patieso vērtību, pamatojoties uz Koncerna ieguldījuma procentuālo daļu riska kapitāla fondu neto aktīvos atbilstoši fondu pārvaldnieku sagatavotajām atskaitēm un vadības aplēsēm par atgūstamo vadības izmaksu daļu.
- **Garantiju uzkrājumu veidošana un garantiju sākotnējā atzīšana.** Sākotnēji uzskaitot garantijas līgumus, Koncerns atzīst aktīvu, kas aprēķināts kā saņemamo prēmiju diskontētā vērtība. Papildus tam, gadījumos, kad garantijas netiek izsniegtas pēc tirgus likmēm, Koncerns atzīst nākamo periodu izmaksas, kas aprēķinātas kā starpība starp uzņemto saistību patieso vērtību un saņemamo prēmiju diskontēto vērtību. Garantiju saistību patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz aplēsēm, kas aprakstītas 22. piezīmē.
- **Atliktā nodokļa aktīvs.** Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts attiecībā uz nodokļa zaudējumiem, ja ir ticams, ka ar nodokli apliekamā peļņa būs pieejama, lai segtu zaudējumus. Novērtējums ir nepieciešams, lai noteiktu summu atliktā nodokļa aktīvam, kuru var atzīt, pamatojoties uz iespējamo laiku un nākotnes apliekamās peļņas līmeni kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju. 2014. gada 31. decembrī Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa aktīvu EUR 253 tūkst. apmērā. Pārējie atliktā nodokļa aktīvi, kas atspoguļoti 13. pielikumā, šajos finanšu pārskatos nav atzīti.
- **Konsolidācija.** Koncerns ir veicis ieguldījumus vairākos ieguldījumu fondos, kas darbojas aktīvu pārvaldības jomā. Lai noteiktu, vai Koncernam ir kontrole pār šiem ieguldījumiem, nepieciešams vadības vērtējums. Vadība ir noteikusi, ka pār atsevišķiem slēgtiem fondiem šāda kontrole pastāv, kamēr pār riska kapitāla fondiem šādas kontroles nav. Līdz ar to, riska kapitāla fondi nav konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos.

(25) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušie spēkā

Sabiedrība un Koncerns nav piemērojusi šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskata apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

Grozījumi SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”: Informācijas atklāšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumu mērķis ir precizēt SGS Nr. 1, lai atvieglotu finanšu pārskatu sagatavošanu un nodrošinātu, ka pārskatu sagatavotāji var izmantot savus spriedumus un vērtējumus, finanšu pārskatu sagatavošanā. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(25) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā (turpinājums)

Grozījumi SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 38”Nemateriālie aktīvi”: Pieņemamo nolietojuma un amortizācijas metožu precizēšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi sniedz papildu norādes tam, kā aprēķināms pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums un amortizācija. Paskaidrots, ka ieņēmumu metode nav uzskatāma par atbilstošu patēriņa atspoguļošanai. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanai Koncerna neizmanto ieņēmumu metodes.

Grozījumi SGS Nr.19”Darbinieku pabalsti” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Tā kā Koncerna darbinieki šādas iemaksas neveic, šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus.

Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati”: Pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķajos finanšu pārskatos (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi no jauna ļauj izmantot pašu kapitāla metodi kā vienu no iespējamajām metodēm ieguldījumu meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos uzskaitē sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitītu. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”(spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 9 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39. SGSP jau izdevusi pirmās trīs šī standarta daļas, kurās sniegta jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, prasības finanšu saistību uzskaitē, kā arī riska ierobežošanas principi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības: Izņēmuma piemērojums attiecībā uz konsolidāciju (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi novērš neskaidrības, kas radušās saistībā ar izņēmuma piemērošanu attiecībā uz ieguldījumu sabiedrību konsolidāciju. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 – Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi novērš konstatēto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 prasībām saistībā ar aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu. Grozījumi nosaka, ka, ja darījums attiecas uz uzņēmumu, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā, bet ja darījums attiecas uz aktīviem, kas neveido uzņēmumu, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti daļēji. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(25) Izmāiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā (turpinājums)

Grozījumi SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”: Līdzdalības kopīgās darbības iegādes uzskaitē (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 11 skaidro līdzdalības kopīgi kontrolētos uzņēmumos un kopīgās darbības uzskaiti. Grozījumi sniedz jaunas norādes, kā uzskaitīt līdzdalības iegādi kopīgā darbībā, kas veido uzņēmumu saskaņā ar SFPS, un nosaka atbilstošas šādas iegādes uzskaites pamatnostādnes. Vadība ir izvērtējusi, ka grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

SFPS Nr. 14 „Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaitē” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šis ir pagaidu standarts, kas SFPS pirmreizējiem piemērotājiem ļauj turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu aktīvu un saistību uzskaiti līdz brīdim, kad SGSP būs pabeigusi visaptveroša standarta izstrādi šādu aktīvu un saistību uzskaitē. Šī standarta ieviešanai nebūs ietekmes uz Koncernu.

SFPS Nr. 15 „Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu, neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Vadība ir izvērtējusi, ka grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

SFPS uzlabojumi

2013. gada decembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2011. – 2013. gada ciklam, kas ietver šādu SFPS grozījumus (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana”;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības noteikšana”;
- SGS Nr. 40 „Ieguldījuma īpašumi”.

2013. gada decembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2010. – 2012. gada ciklam (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 2 „Maksājums ar akcijām”;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”;
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības noteikšana”;
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;
- SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām”;
- SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi”.

2014. gada septembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2012. – 2014. gada ciklam (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 5 „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”;
- SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”;
- SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”;
- SGS Nr. 34 „Starpposma finanšu pārskati”.

Šo grozījumu pieņemšanas ietekmē var tikt mainītas grāmatvedības politikas vai informācijas atklāšanas prasības, taču tie neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPIK 21. interpretācija „Nodevas” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk)

Šajā interpretācijā aplūkota valsts nodevu uzskaitē. Pienākums maksāt nodevu tiek atzīts finanšu pārskatā, kad tiek veikta darbība, kas rada šādu pienākumu. Koncerns vēl nav izvērtējis šīs interpretācijas ieviešanas ietekmi.

Koncerns plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tie pieņemti ES.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Koncernā ietilpstošajās Sabiedrībās risku pārvaldībai ir izveidota risku vadības sistēma, ņemot vērā Koncernā ietilpstošo Sabiedrību lielumu, struktūru un to darbības specifiku, kā arī ņemot vērā to ierobežotās iespējas vadīt atsevišķus riskus. Koncernā ietilpstošās Sabiedrības īsteno tās darbību ietekmējošo risku pārvaldīšanu atbilstoši Koncernā ietilpstošajās Sabiedrībās apstiprinātajiem risku vadības iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kas apraksta un nosaka līdzekļu kopumu, kādi tiek izmantoti to darbībai piemītošo risku vadībai.

Risku pārvaldībā tiek ievēroti šādi galvenie principi:

- risku pārvaldība ir ikdienas funkciju sastāvdaļa;
- Koncernā ietilpstošajās Sabiedrībās nosaka un novērtē iespējamus riskus pirms jaunu produktu vai pakalpojumu ieviešanas;
- uzņemoties riskus, Koncernā ietilpstošās Sabiedrības saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tās darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus;
- Koncernā ietilpstošās Sabiedrības neiesaistās darījumos, neveic darbības u.tml., kas rada riskus, kuri apdraud to darbības stabilitāti, vai arī kas ievērojami var kaitēt to reputācijai.

Risku pārvaldībai Koncernā ietilpstošās Sabiedrības pielieto dažādas risku analīzes metodes un instrumentus, kā arī nosaka riska limitus un ierobežojumus.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncernā ietilpstošās Sabiedrības ir pakļautas, ir kredītrisks, likviditātes risks, un operacionālais risks.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Koncernā ietilpstošo Sabiedrību klients vai sadarbības partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Sabiedrību pilnā apmērā un noteiktajā termiņā. Tā kā Koncernā ietilpstošo Sabiedrību darbības mērķis ir realizēt valsts atbalsta programmas, Koncernā ietilpstošās Sabiedrības kredītriskam galvenokārt ir pakļautas tās kreditēšanas darbību ietvaros, izsniedzot galvojumus trešajām personām, kā arī uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Koncernā ietilpstošās Sabiedrības ir pakļautas kredītriskam arī tās investīciju darbību ietvaros.

Koncernā ietilpstošo Sabiedrību kredītriska pārvaldības pamatprincips ir klientu vai sadarbības partneru spēja pildīt saistības pret Sabiedrību, kas tiek nodrošināts, veicot klientu un sadarbības partneru novērtēšanu, pirms darījuma uzsākšanas, kā arī veicot turpmāku nepārtrauktu uzraudzību un novērtēšanu. Pakļautība kredītriskam tiek mazināta, nodrošinot riska darījumam un mērķprogrammas nosacījumiem atbilstošas ķīlas vai cita veida nodrošinājuma piesaisti.

Koncernā ietilpstošajās Sabiedrībās kredītriska pārvaldības ietvaros ir noteikti dažāda veida riska darījumu limiti, t.sk., ir noteikti lēmumu pieņemšanas limiti, nozīmīgu risku gadījumā lēmumus vienmēr pieņem kredītkomitejas vai Sabiedrības valdes.

Kredītriskam pakļauto aktīvu un ārpusbilances saistību analīze ir atspoguļota šī finanšu pārskata 35. pielikumā.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir saistīts ar risku, ka Koncernā ietilpstošās Sabiedrības var nespēt savlaicīgi izpildīt klientu un citu kreditoru juridiski pamatotās prasības un, ka nepieciešamības gadījumā tām nebūs pieejami līdzekļi tirgū, un/vai, ka tās nespēs īsā laika periodā un bez ievērojamiem zaudējumiem likvidēt pozīcijas (piemēram, pārdot aktīvus).

Likviditātes riska pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt pietiekamu likviditāti gan normālos darbības apstākļos, gan stresa situācijās, bez būtiskām izmaksām vai zaudējumiem. Koncernā ietilpstošās Sabiedrībās pastāvīgi kontrolē, lai tās likvidie aktīvi būtu pietiekami to saistību segšanai.

Likviditātes riska novērtēšanai Koncernā ietilpstošās Sabiedrības veic aktīvu un pasīvu termiņstruktūras novērtēšanu kā arī tiek veikta naudas plūsmas analīze, kas ļauj noteikt minimālo nepieciešamo likvīdo aktīvu apjomu.

Šo finanšu pārskatu 37. pielikums atspoguļo Koncerna un Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu pēc atlikušā dzēšanas termiņa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Operacionālais risks

Operacionālais risks izriet no apzinātām vai neapzinātām atkāpēm no pieņemtajiem principiem Koncernā ietilpstošo Sabiedrību ikdienas darbībā, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekamas kontroles procedūras vai to neievērošana, u.tml.

Operacionālā riska pārvaldības mērķis ir savlaicīgi identificēt iespējamus operacionālos riskus un veikt pasākumus, lai maksimāli minimizētu operacionālā riska ietekmi uz Koncernā ietilpstošo Sabiedrību finanšu rādītājiem, kā arī nodrošinātu to darbības nepārtrauktību. To Koncernā ietilpstošās Sabiedrības nodrošina, identificējot operacionālo risku cēloņus un veicot preventīvās un korektīvās darbības operacionālo risku cēloņu novēršanai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 PROCENTU IEŅĒMUMI

	27.12.2013- 31.12.2014 Koncerns	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	102	1
- no kredītiem un galvojumiem <i>ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt</i>	3,496	-
19.pielikumu)	366	-
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	1,544	-
- no tirgojamiem vērtspapīriem	1	-
	<u>5,143</u>	<u>1</u>

5 PROCENTU IZDEVUMI

	27.12.2013- 31.12.2014 Koncerns	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Procentu izdevumi:		
- par saistībām pret kredītiestādēm	242	-
- pārējie procentu izdevumi*	953	-
	<u>1,195</u>	<u>-</u>

*Pārējo procentu izdevumu pozīcija ietver valsts atbalsta procentus EUR 742 tūkst. apmērā.

6 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	27.12.2013- 31.12.2014 Koncerns	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	240	-
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	237	-
	<u>477</u>	<u>-</u>

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	27.12.2013- 31.12.2014 Koncerns	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Komisijas naudas izdevumi:		
- par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	10	-
- par zemes programmas administrēšanu	67	-
- pārējie komisijas naudas izdevumi	68	-
	<u>145</u>	<u>-</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

8 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	27.12.2013- 31.12.2014	27.12.2013- 31.12.2014
	Koncerns	Sabiedrība
Peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	726	-
Dividendes	64	-
Zaudējumi no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	(378)	-
	412	-

9 CITI IEŅĒMUMI

	27.12.2013- 31.12.2014	27.12.2013- 31.12.2014
	Koncerns	Sabiedrība
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	185	-
Kompensācijas*	201	-
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	32	-
Pārējie ieņēmumi**	1,064	-
	1,482	-

*Kompensācijas ietver Koncerna realizēto valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensāciju. Izdevumi Koncernam tiek kompensēti atbilstoši katras konkrētas programmas apstiprinātajiem nosacījumiem un budžetam.

** *Pārējo ienākumu pozīcija* ietver aizdevumu fondu kompensācijas par Koncerna izveidotajiem uzkrājumiem EUR 696 tūkst. apmērā.

10 PERSONĀLA IZMAKSAS

	27.12.2013- 31.12.2014	27.12.2013- 31.12.2014
	Koncerns	Sabiedrība
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	163	61
Personāla atalgojums	2,032	208
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	495	59
	2,690	328

Pārskata perioda laikā Koncerna vidējais darbinieku skaits bija 298 (Sabiedrības vidējais darbinieku skaits – 14).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	27.12.2013- 31.12.2014	27.12.2013- 31.12.2014
	Koncerns	Sabiedrība
Riska kapitāla fondu vadības izmaksas	443	-
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	258	3
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	292	-
Reorganizācijas uzkrātie izdevumi*	195	-
Profesionālie pakalpojumi	40	25
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	112	14
Personāla attīstības izdevumi	51	5
Nekustamā īpašuma nodoklis	45	-
Citi izdevumi	722	4
	2,158	51

* Reorganizācijas uzkrātie izdevumi ir izdevumi varbūtējai tiesvedībai saistībā ar LGA koplīguma 6.10.punkta interpretāciju.

12 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

	27.12.2013- 31.12.2014	27.12.2013- 31.12.2014
	Koncerns	Sabiedrība
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
- uzkrājumi kredītiem	4,075	-
- uzkrājumi pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājumam	144	-
- uzkrājumi citiem aktīviem	516	-
- uzkrājumi garantijām	411	-
	5,146	-
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
- uzkrājumi kredītiem	(625)	-
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	(208)	-
- uzkrājumi garantijām	(1,002)	-
	(1,835)	-
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	(1,848)	-
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam izdevumi	1,463	-

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	27.12.2013- 31.12.2014	27.12.2013- 31.12.2014
	Koncerns	Sabiedrība
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais nodoklis	(76)	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa (ienākumi)	(76)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa aktīviem:

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	-	-
Pārņemts Koncerna izveides rezultātā	177	
Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņa	76	-
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	253	-

Atliktā nodokļa aprēķināšana:

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Atliktā nodokļa saistības:	589	-
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	587	-
Citas pagaidu atšķirības	2	-
Atliktā nodokļa aktīvi:	40,694	59
Uzkrājumi atvaļinājumiem	59	1
Citas pagaidu atšķirības	1942	1
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	38,693	57
Uzkrājumi neatzītajam atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvam	(39,852)	(59)
Atzītais atliktā nodokļa aktīvs*	253	-

* Atliktā nodokļa aktīvs netika pilnībā atzīts saskaņā ar 2. pielikuma *Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums* aprakstīto politiku (24).

ALTUM, LAF un LGA uzkrātos uzņēmumu ienākuma nodokļu zaudējumus pēc reorganizācijas pabeigšanās pārņems Sabiedrība. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti no nākamo gadu peļņas neierobežoti ilgā laika periodā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

14 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Līdz termiņa beigām turētie		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	392	-
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	3,423	-
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	4,544	-
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	1,026	-
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	9,385	-
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(4,474)	-
Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	4,911	-
Piejami pārdošanai		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	101,997	-
OECD valstu valdības obligācijas	539	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	102,536	-
Ieguldījumu vērtspapīri kopā	107,447	-

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (*Moody`s Investors Service*) 2014. gada 31. decembrī:

	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
A1 - A3			
Baa1 - Baa3	101,997	3,815	105,812
Zem Baa3	539	1,026	1,565
Bez reitinga	-	70	70
Kopā	102,536	4,911	107,447

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2014. gada 31. decembrī bija 4.3%.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15 IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

	31/12/14	31/12/14
	Koncerns	Sabiedrība
Uzskaites vērtība perioda sākumā	-	-
Pārņemti Koncerna izveides rezultātā	11,690	-
Neto pārvērtēšanas peļņa	14	-
Uzskaites vērtība perioda beigās	<u>11,704</u>	<u>-</u>

16 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

	31/12/14	31/12/14
	Koncerns	Sabiedrība
OECD reģistrētas kredītiestādes*	9	-
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	60,236	218
	<u>60,245</u>	<u>218</u>

*Izvietojot finanšu resursu monetārajās finanšu institūcijās un Latvijas Republikas Valsts kasē un nosakot limitus finanšu darījumiem, Koncernā un Sabiedrībā tiek veikta finanšu institūcijām piešķirto ārējo kredītreitingu analīze, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns un Sabiedrība veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam:

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1- Aa3	A1- A3	Baa1- Baa3	Ba1- Ba3	B1-B3	Caa- C	WR
Kredītriska līmenis	ļoti zems risks	zems risks	risks zem vidējā	vidējs risks	risks virs vidējā	augsts risks	ļoti augsts risks	anulēts reitings

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2014. gada 31. decembrī:

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1- Aa3	A1- A3	Baa1- Baa3	Ba1- Ba3	B1-B3	Caa- C	WR	Kopā
LR reģistrētās kredītiestādes	-	-	-	-	-	218	-	-	218
Kopā	-	-	-	-	-	218	-	-	218

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2014. gada 31. decembrī:

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1- Aa3	A1- A3	Baa1- Baa3	Ba1- Ba3	B1-B3	Caa- C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	9	-	-	-	-	-	9
LR reģistrētās kredītiestādes	-	13,707	20,209	911	-	25,418	-	-	60,245
Kopā	-	13,707	20,209	911	-	25,418	-	-	60,245

2014. gada 31. decembrī Sabiedrībai ir norēķinu konts 1 bankā. 2014. gada 31. decembrī Koncernam ir norēķinu konti 6 bankās un Valsts kasē.

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2014. gada 31. decembrī bija 0.09%.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 ATVASINĀTIE LĪGUMI

Koncerns izmanto šādus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forward*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē un valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*) - līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām. Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām.

Koncerna kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no valūtas kursu svārstībām.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošajā tabulā:

	31/12/14 Koncerns			31/12/14 Sabiedrība		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	12,690	-	1,218	-	-	-
Kopā		-	1,218		-	-

18 IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Uzskaites vērtība perioda sākumā	-	-
Pārņemti Koncerna izveides rezultātā	24,607	-
Ieguldīts	3,519	-
Atmaksāts	(185)	-
Pārvērtēšanas rezultāts	443	-
Uzskaites vērtība perioda beigās	28,384	-

Nākamā tabulā ir sniegta analītiskā informācija par Koncerna ieguldījumiem riskā kapitāla fondos 2014. gada 31.decembrī:

	Ieguldītā summa, tūkst. EUR	Pārvērtēšana, tūkst. EUR	Fonda ieguldījuma patiesā vērtība, tūkst. EUR
KS ZGI Fonds	816	6	822
KS Otrais Eko Fonds	1,638	22	1,660
KS Invento	-	-	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	8,703	2,089	10,792
KS Imprimatur Capital Seed Fund	4,710	673	5,383
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	2,633	395	3,028
KS Expansion Capital fund	2,741	120	2,861
KS ZGI-3	771	43	814
KS Flycap investment Fund	1,656	75	1,731
Baltic Innovation Fund	939	354	1,293
Kopā	24,607	3,777	28,384

Ieguldījumi riskā kapitāla fondos novērtēti, pamatojoties uz Koncerna līdzdalības procentuālo daļu fonda neto aktīvos, kā arī Koncerna aplēsēm par atgūstamo vadības izmaksu daļu noteiktiem fondiem. Atsevišķu fondu neto aktīvi novērtēti izmaksu vērtībā, kas samazināta par izveidotajiem uzkrājumiem ieguldījumu vērtības samazinājumam.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI

Koncerna kredītportfelis iekļauj LAF, LGA un ALTUM kredītus, kuru izsniegšanas mērķus var sadalīt šādās valsts atbalsta aktivitātēs:

LAF:

- *Kredītu fonda aizdevumi* - Kredītu fonds līdz 2013.gadam piešķīra aizdevumus lauku uzņēmējiem lauksaimniecības, lauku un zivsaimniecības attīstības investīciju projektiem ar kredītiestāžu palīdzību. Šobrīd Kredītu fonda ietvaros jaunu aizdevumu izsniegšana nenotiek. Kredītu fonda bruto apjoms uz 31.12.2014. – EUR 8,670 tūkst.
- *Kredīti zemes iegādei* - Šīs aktivitātes ietvaros LAF piešķir aizdevumus lauku uzņēmējiem lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei. Programmas īstenošanai nepieciešamos līdzekļus saskaņā ar 2012.gada 25.jūnijā noslēgto aizdevuma līgumu LAF aizņemas no Valsts kases, un tālāk izsniedz aizdevumus atbalsta saņēmējiem ar Altum palīdzību saskaņā ar Altum un LAF 2012.gada 22.jūnija sadarbības līgumu. Zemes iegādes kredītportfeļa bruto vērtība uz 31.12.2014. ir EUR 21,467 tūkst.

LGA:

- *Mezanīna kredīti* - Mezanīna aizdevumu programmā Latvijas mazajiem un vidējiem komersantiem LGA izsniedz aizdevumus, kas subordinēti nodrošinātajiem komercbanku kredītiem. Mezanīna kredītu bruto apjoms uz 31.12.2014. ir EUR 5,625 tūkst.
- *Aizdevumi kredītiestādēm tālākai aizdevumu izsniegšanai* – Koncerna kredītportfelī iekļauti Aizdevuma fondi EUR 1,900 tūkst. apmērā, kuri ir daļa no Ieguldījumu fonda, kuru LGA pārņēma no Eiropas Investīciju Fonda 2012.gada 2.janvārī. Šīs aktivitātes ietvaros LGA izsniedza aizdevumus kredītiestādēm tālākai komerciālu aizdevumu izsniegšanai mazajiem un vidējiem komersantiem no šīm kredītiestādēm. Šajā programmā piedalās divas kredītiestādes - SEB banka un Swedbank, un tajā jauni aizdevumi vairs netiek izsniegti.
- *Pārņemtās saistības* - Koncerna kredītportfelī ir iekļauta prasība pret vienu parādnieku EUR 1,164 tūkst. apmērā, kas radusies saskaņā ar 2011.gada 30.decembra "Saistību izpildes kārtības līgumu", kas noteica kārtību, kādā tiks atgūta izmaksātā garantijas kompensācijas summa. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 31.12.2016.
- *Mikroaizdevumi* - Koncerna kredītportfelī iekļauti divi kredīti EUR 200 tūkst. apmērā. Šīs aktivitātes ietvaros LGA izsniedza aizdevumus nebanku kreditēšanas uzņēmumiem tālākai komerciālu aizdevumu izsniegšanai mazajiem un vidējiem komersantiem no šīm uzņēmumiem. Šajā programmā piedalās divas kreditēšanas uzņēmumi – SIA Grand Credit un SIA Capitalia.

ALTUM īsteno šādas valsts atbalsta programmas:

- *Starta programma,*
- *Mikrokreditēšanas programma,*
- *Mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) mikrokreditēšanas programma,*
- *MVU izaugsmes aizdevums,*
- *Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma,*
- *Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem,*

ALTUM sniedz atbalstu, izmantojot finanšu instrumentus, galvenokārt – aizdevumus. Atbalsta programmu saņēmēji ir saimnieciskās darbības veicēji, galvenokārt – MVU un komercdarbības uzsācēji. ALTUM kredītportfelis, kas ir ietverts Koncerna pārskatā, 31.12.2014. ir EUR 200,439 tūkst.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Kredīti privātuzņēmumiem	211,538	-
Kredīti privātpersonām	25,497	-
Kredīti pašvaldībām	1,061	-
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	441	-
Uzkrātie procenti	928	-
Bruto kredīti kopā	239,465	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(23,695)	-
Neto kredīti kopā	215,770	-

Izsniegtie kredīti ir Koncerna prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Apstrādājošā rūpniecība	59,470	-
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	73,567	-
Tirdzniecība	21,540	-
Privātpersonas	23,271	-
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	9,093	-
Viesnīcas un restorāni	9,871	-
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	4,979	-
Darbības ar nekustamo īpašumu	6,191	-
Būvniecība	5,378	-
Zvejniecība	659	-
Pašvaldības	449	-
Finanšu starpniecība	10,767	-
Pārējās nozares	13,302	-
Uzkrātie procenti	928	-
Bruto kredīti kopā	239,465	-

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu apjomu, kas vienāds vai pārsniedz EUR 1,000 tūkst. euro, analīzi:

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Klientu skaits	36	-
Kopā izsniegtie kredīti	75,202	-
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	31%	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI (turpinājums)

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/12/14			31/12/14		
	Koncerns			Sabiedrība		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	7 129	171 367	178 496	-	-	-
Grupās izvērtētie kredīti	16 142	44 827	60 969	-	-	-
Bruto kredīti kopā	23 271	216 194	239 465	-	-	-
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1 169)	(22 400)	(23 569)	-	-	-
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(46)	(80)	(126)	-	-	-
Neto kredīti kopā			215 770	-	-	-

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/14			31/12/14		
	Koncerns			Sabiedrība		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	17 470	148 656	166 126	-	-	-
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2 687	28 755	31 442	-	-	-
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	3 114	38 782	41 897	-	-	-
Kredīti kopā	23 271	216 193	239 465	-	-	-
Atskaitot uzkrājumus	(1 216)	(22 478)	(23 695)	-	-	-
Neto kredīti kopā	22 055	193 715	215 770	-	-	-

Koncerna izsniegto kredītu, kuru atmaksa ir kavēta un kuriem nav izveidoti uzkrājumi, sadalījums pēc kavējumu termiņiem:

	31/12/14			31/12/14		
	Koncerns			Sabiedrība		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1 516	20 247	21 763	-	-	-
Kavējums līdz 30 – 60 dienām	309	1 229	1 538	-	-	-
Kavējums līdz 60 – 90 dienām	133	397	530	-	-	-
Kavējums virs 90 dienām	729	6 882	7 611	-	-	-
Bruto kredīti kopā	2 687	28 755	31 442	-	-	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI (turpinājums)

Koncerna uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Uzkrājumi perioda sākumā	-	-
Pārņemti Koncerna izveides rezultātā	33,801	-
Uzkrājumu palielinājums	4,075	-
Uzkrājumu samazinājums	(625)	-
Uzkrātie procenti (4.pielikums)	(366)	-
Norakstītie kredīti	(13,190)	-
Uzkrājumi perioda beigās	23,695	-

Vidējā Koncerna kredītportfeļa gada procentu likme 2014. gada 31. decembrī bija 4.8%.

20 LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

2014. gada 11. septembrī Sabiedrības pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums tika ieguldītas SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” kapitāla daļas, VAS „Lauku attīstības fonds” akcijas un VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcijas. Ieguldījuma mērķis ir apvienot VAS „Lauku attīstības fonds”, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” un VAS “Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” vienā atbalsta sniedzēja institūcijā. Mantiskā ieguldījuma vērtība tika noteikta atbilstoši neatkarīgu sertificētu vērtētāju veiktajam meitas sabiedrību novērtējumam uz 2014. gada 30. jūniju.

Informāciju par Sabiedrības līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā var apkopot sekojoši:

	Sabiedrības daļa pamat- kapitālā (%)	Ieguldījuma vērtība	Meitas sabiedrības neto aktīvi kontroles iegūšanas brīdī	Starpība, kas atzīta Koncerna rezervēs**	Meitas sabiedrības kapitāls un rezerves 31/12/2014
SIA “Latvijas garantiju aģentūra”	100	111,417	118,510	7,093	119,212
VAS „Lauku attīstības fonds”	100	12,850	13,766	916	13,728
VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM”*	100	80,026	79,969	(57)	78,930
Kopā:		204,293	212,245	7,952	211,870

* VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” grupā ietilpst arī šādi uzņēmumi: SIA „Risku investīciju sabiedrība” (VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” līdzdalība ir 100%), SIA „Rīgas Centra namu pārvalde” (VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” līdzdalība ir 100%).

**Ņemot vērā, ka ieguldījums tika veikts saistīto pušu darījumā un tam nav komerciāla rakstura, starpība starp ieguldījumu uzskaites vērtību Sabiedrības atsevišķajā pārskatā (iegādes vērtību) un pārņemto neto aktīvu un saistību patieso vērtību kontroles iegūšanas brīdī atzīta pašu kapitālā rezervēs.

SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” pamatdarbības uzdevums ir Latvijas tautsaimniecības attīstīšana, sniedzot atbalstu komersantiem jaunu biznesa ideju īstenošanai un darbības paplašināšanai, izmantojot finanšu instrumentus, galvenokārt – aizdevumu un eksporta garantijas, kā arī riska kapitālu un aizdevumus, t.sk., mezanīna aizdevumus. Atbalsta programmu saņēmēji ir saimnieciskās darbības veicēji, galvenokārt, MVU, kā arī inovatīvu un tehnoloģiski ietilpīgu projektu realizētāji.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ (turpinājums)

VAS „Lauku attīstības fonds” pamatdarbība ir saistīta ar dažādu valsts atbalsta instrumentu administrēšanu Latvijas lauksaimniekiem un lauku uzņēmējiem, nodrošinot:

- kredītu garantiju izsniegšanu kredītiestādēm lauku uzņēmēju kredītiem;
- kredītu fonda aizdevumu izsniegšanu kredītiestādēm lauku uzņēmēju kredītiem;
- aizdevumu izsniegšanu lauku uzņēmējiem lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai.

VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” pamatdarbība ir apstiprināto valsts atbalsta programmu īstenošana, jaunu atbalsta programmu izstrāde sadarbībā ar atbildīgajām ministrijām, kā arī privatizācijas procesa darījumu apkalpošana saskaņā ar valdības deleģējumu.

21 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Programmnodrošinājums	153	-
Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība	153	-
Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Koncerna un Sabiedrības programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:ˆ		
	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts Koncerna izveides rezultātā	5,706	-
Gada laikā iegādāti	9	-
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(12)	-
31. decembrī	5,703	-
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts Koncerna izveides rezultātā	5,335	-
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	75	-
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(12)	-
31. decembrī	5,398	-
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts Koncerna izveides rezultātā	(200)	-
Uzkrājumu izmaiņas	48	-
31. decembrī	(152)	-
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	-	-
Atlikusī bilances vērtība 31. decembrī	153	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos pārskata periodā:

	Biroja aprīkojums
<u>Sākotnējā vērtība</u>	
2013. gada 27. decembrī	-
Iegādāti	4
2014. gada 31. decembrī	4
<u>Uzkrātais nolietojums</u>	
2013. gada 27. decembrī	-
Aprēķinātais nolietojums	1
2014. gada 31. decembrī	1
Atlikusī bilances vērtība 2014. gada 31. decembrī	3

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
Perioda sākumā	-	-	-	-	-
Pārņemts koncerna izveides rezultātā	5,378	1,005	7,936	381	14,700
Iegādāti	9	1	141	-	151
Pārdoti un norakstīti	-	(1)	(157)	-	(158)
2014. gada 31. decembrī	5,387	1,005	7,920	381	14,693
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
Perioda sākumā	-	-	-	-	-
Pārņemts koncerna izveides rezultātā	1,348	954	7,067	276	9,645
Aprēķinātais nolietojums	29	7	172	4	212
Nolietojuma norakstīšana	-	(2)	(153)	-	(155)
2014. gada 31. decembrī	1,377	959	7,086	280	9,702
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
Perioda sākumā	-	-	-	-	-
Pārņemts koncerna izveides rezultātā	-	-	(123)	(47)	(170)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	25	(24)	1
2014. gada 31. decembrī	-	-	(98)	(71)	(169)
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	-	-	-	-	-
Atlikusī bilances vērtība 2014. gada 31. decembrī	4,010	46	736	30	4,822

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

23 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Finanšu aktīvi*	4,454	1
Citi aktīvi**	4,621	-
Bruto pārējie aktīvi kopā	9,075	-
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(345)	-
Neto pārējie aktīvi kopā	8,730	1

**Finanšu aktīvos* ir iekļauts aktīvs, kas veidojas no garantijas līgumu sākotnējās atzīšanas EUR 1,846 tūkst apmērā un pārējiem finanšu aktīviem EUR 2,618 tūkst. apmērā. Garantiju līgumu uzskaites metodika ir aprakstīta 2. pielikuma (22). piezīmē.

** *Citi aktīvi* - aktīvi, kas tika pārņemti parādu piedziņas procesā un kuri tiek turēti ar mērķi realizēt tos parastā uzņēmējdarbības gaitā. Šo aktīvu uzskaites metodika ir aprakstīta 2. pielikuma (14). piezīmē.

Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam sastāv no debitoru uzkrājumiem EUR 313 tūkst. apmērā un uzkrājumiem citiem aktīviem EUR 32 tūkst. apmērā.

24 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Nākamo periodu izdevumi	2,360	-
Uzkrātie ieņēmumi	3,808	-
Kopā	6,168	-

Uzkrāto ieņēmumu pozīcijas lielāko summu veido ieņēmumi no aizdevumu fondu realizācijas EUR 2,200 tūkst.

Nākamo periodu izdevumu pozīcijas lielākās summas veido garantiju izdevumi, kas aprēķināti kā starpība starp uzņemto saistību patieso vērtību un saņemamo prēmiju diskontēto vērtību – EUR 2,178 tūkst., kā arī riska kapitāla fondu pārvaldīšanas izdevumi EUR 1,275 tūkst. apmērā.

25 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
OECD reģistrētas kredītiestādes	78,199	-
LR reģistrētas kredītiestādes	2,009	-
Kopā	80,208	-

OECD reģistrētas kredītiestādes pozīcija iekļauj ALTUM saņemto aizņēmumus no European Investment Bank (EIB) EUR 77,698 tūkst. un KfW Bankengruppe (KfW) EUR 501 tūkst.

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2014. gada 31. decembrī bija 0.86%.

26 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Saistības pret valsts struktūrām	7,043	-
Saņemtie aizņēmumi no LAD	14,496	-
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	30,226	-
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	51,765	-

Saistības pret valsts struktūrām (ministrijām) veidojas no 2013. gadā notikušās ALTUM ERAFII, ESFII aizdevumu fondu kapitāla samazināšanas, kuras rezultātā daļa no ERAFII, ESFII publiskās daļas netika atmaksātas investoriem (valsts uzņēmumiem), bet ir panākta vienošanās ar investoriem par summas turpmāko uzskaiti ārpus ERAFII, ESFII aizdevumu fondu bilances, t.i. ALTUM saistību sastāvā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

26 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM (turpinājums)

Saņemtie aizņēmumi no LAD - Pamatojoties uz 20.07.2010 MK noteikumiem Nr.664 „Kārtība, kādā tiek administrēts un uzraudzīts valsts un Eiropas Savienības atbalsts lauksaimniecībai, lauku un zivsaimniecības attīstībai” un 2010. gada 7. septembrī noslēgto līgumu starp Zemkopības ministriju un Lauku atbalsta dienestu (LAD), LAF, tika izveidots Kredītu fonds. 2010. gada 16. septembrī LAF Kredītu fonda pārvaldībai no LAD ir saņēmis Zemkopības ministrijas piešķirtos ES līdzekļus programmu ELFLA pasākumiem EUR 37 596 tūkst. apmērā un EZF pasākumiem līdzekļus EUR 7 114 tūkst. apmērā.

Piešķirtais finansējums ir atmaksājams līdz 2030. gada 31.decembrim.

Pozīcija *Aizņēmumi no Valsts kases* iekļauj Altum saņemto aizņēmumu EUR 9,085 tūkst. apmērā un LAF saņemto aizņēmumu EUR 21,141 tūkst. apmērā, kas paredzēts zemes iegādes programmu realizēšanai. Izpildot Ministru kabineta 2012. gada 29.maija noteikumu Nr.381 „Valsts atbalsta lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai piešķiršanas kārtība” 9. un 13. punktu, 2012. gada 25.jūnijā starp Latvijas Republiku un LAF tika noslēgts aizdevuma līgums Nr.A1/1/F12/296 ar Valsts Kasi.

Koncernā uz 2014. gada 31. decembri izsniegti 472 aizdevumi EUR 22 957 tūkst. apmērā. Aizņēmuma atmaksas termiņš ir 2040. gada 31.decembris, un tā procentu likmi veido Valsts kases resursu cena 0,149% un Valsts kases noteiktā maksa par Aizņēmuma izsniegšanu un apkalpošanu 0,50% (piecdesmit simtdaļas procenta) gadā.

ALTUM aizņēmums no Valsts Kases tika saņemts, lai izsniegtu aizdevumus apgrozāmo līdzekļu iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai. Aizdevuma atmaksas termiņš – 2015.gada 20.decembris.

Aizdevumam noteikta mainīgā procentu likme, kas tiek pārskatīta 19.jūnijā un 19.decembrī. Likme tiek noteikta atbilstoši attiecīga perioda valsts aizņēmuma vērtspapīru aktuālajai likmei, kas aktuāla iepriekšējā perioda pēdējā darbdiēnā. Likmē iekļauta arī maksa par aizdevuma izsniegšanu un apkalpošanu, kas sastāda 0,5% gadā.

27 ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Atbalsta programmu finansējums	75,871	-
Valsts atbalsts	9,477	-
Kopā	85,348	-

ALTUM saņemtais līdzfinansējums Eiropas Sociālā fonda programmas Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai”, „Latvijas un Šveices Mikrokreditēšanas programmas”, kā arī LGA saņemtais finansējums no Ekonomiskās ministrijas Ieguldījumu fonda īstenošanas projektam saskaņā ar 2011.gada 30.decembra līgumu nr. Līg.-2011/15 (EUR 17,017 tūkst.) u.c. programmu ietvaros.

28 UZKRĀJUMI

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
LAF kredītu garantijām	938	-
LGA kredītu un eksporta garantijām	5,337	-
ALTUM kredītu garantijām	47	-
	6,322	-

Informāciju par garantiju apjomiem un kategorijām skatīt 32. pielikumā
Garantiju uzskaites metodika ir aprakstīta 2. pielikuma (22) piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

29 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Saistības pret ALTUM klientiem	1,460	-
Pārējās saistības	<u>3,277</u>	<u>24</u>
	<u>4,737</u>	<u>24</u>

30 NĀKAMO PERIODU IEŅĒMUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Nākamo periodu ieņēmumi	287	-
Uzkrātie izdevumi	<u>1,213</u>	<u>8</u>
Kopā	<u>1,500</u>	<u>8</u>

Nākamo periodu ieņēmumu pozīciju veido LGA komisijas naudas ieņēmumi no garantijām.

31 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akciju kapitāls 2014. gada 31. decembrī bija sekojošs:

	31/12/14	
	Skaitis	EUR
Apmaksātais akciju kapitāls		
Parastās akcijas	<u>204 862 332</u>	<u>204 862 332</u>
Kopā	<u>204,862,332</u>	<u>204,862,332</u>

Lēmums par Sabiedrības izveidošanu pieņemts ar Latvijas Republikas Ministru kabineta lēmumu 2013.gada 17.decembrī. Sabiedrība reģistrēta Komercreģistrā 2013. gada 27. decembrī ar pamatkapitālu LVL 400 130, kas atbilst EUR 569,334.

2014.gada 11.septembrī ir veikta pamatkapitāla palielināšana, ieguldot SIA „Latvijas Garantiju aģentūra”, valsts AS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum” un valsts AS „Lauku attīstības fonds” kapitāla daļas. Pamatkapitāla apjoms pēc tā palielināšanas noteikts EUR 204 862 333. Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 1.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" visas akcijas pieder Latvijas valstij. Līdz 2015. gada 28. februārim par akciju turētāju tika noteikta Finanšu ministrija. Atbilstoši Attīstības finanšu institūcijas likumam, kas stājās spēkā 2015.gada 1.martā, ar likuma spēkā stāšanās dienu sabiedrības 40 procentu akciju turētājs ir Finanšu ministrija, 30 procentu akciju turētājs — Ekonomikas ministrija un 30 procentu akciju turētājs — Zemkopības ministrija.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Koncerna ārpusbilances posteņos lielāko summu veido LAF, LGA un ALTUM izsniegtās garantijas.

LAF kredītu garantijas, kas tiek piešķirtas kredītiestāžu piešķirtiem kredītiem lauku uzņēmējiem, ja tiem nav pietiekama kredīta nodrošinājuma. 2014. gada 31. decembrī spēkā bija 524 kredītu garantijas EUR 18,095 tūkst. apmērā.

LGA izsniedz garantijas divās programmās: kredītu garantijas Latvijas kredītiestāžu izsniegtiem kredītiem un finanšu līzīngiem un eksporta kredītu garantijas ārvalstu debitoru nemaksāšanas gadījumiem. 2014. gada 31. decembrī LGA ir izsniegusi kredītu garantijas EUR 96,340 tūkst. apmērā. LGA izsniegto eksporta garantiju apjoms 2014. gada 31. decembrī ir EUR 6,931 tūkst.

ALTUM uz 2014. gada 31. decembri ir spēkā 137 garantijas, kuru kopējais apjoms ir EUR 1,083 tūkst.

	31/12/14	31/12/14
	Koncerns	Sabiedrība
Iespējamās saistības		
galvojumi un garantijas	122,450	-
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	4,200	-
citas saistības	124	-
Kopā	126,774	-

Informāciju par izveidotajiem uzkrājumiem izsniegtajām garantijām skatīt 28. pielikumā.

33 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/14	31/12/14
	Koncerns	Sabiedrība
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	39,332	16
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	10,683	202
	50,015	218

34 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām personām tiek uzskatīti Sabiedrības Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības.

Koncernam ir bijuši vairāki darījumi ar citām valsts struktūrām. Nozīmīgākie no tiem ir saistīti ar finansējuma saņemšanu no Latvijas Investīciju un attīstības aģentūras, Finanšu ministrijas, Ekonomikas ministrijas, Lauku atbalsta dienesta, Centrālās finanšu un līgumu aģentūras, ko izmanto, lai līdzfinansētu Koncerna attīstības programmas. Kopējo finansējuma summu skatīt 27.pielikumā.

Sabiedrības Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija EUR 62 tūkst., Koncerna valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija EUR 163 tūkst.

35 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Nākamā tabula atspoguļo bilances un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam (neskaitot pieejamās ķīlas un cita veida nodrošinājumu):

	31/12/14 Koncerns	31/12/14 Sabiedrība
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	4,911	-
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	102,536	-
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	60,245	218
Kredīti	215,770	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	28,384	
Pārējie aktīvi	8,756	1
Kopā	420,602	219
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	122,450	-
Finansiālās saistības	4,324	-
Kopā	126,774	-

Uz 2014. gada 31. decembri neviens finanšu instruments netika apgrūtināts.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2014. gada 31. decembrī, bija noslēgti ar mērķi samazināt ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību (skatīt 17.pielikumu).

Neviens finanšu aktīvs, izņemot Kredītu posteņi uzrādītos, nav segts ar nodrošinājumu. Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredītēšanas pasākumu ietvaros, daļēji segti ar valsts atbalsta programmu galvojumu. Nosakot aizdevumu vērtības samazinājuma apmēru, tiek ņemta vērā paredzamā naudas plūsma no nodrošinājuma seguma. Kredītu kvalitāti raksturojošā informācija atspoguļota 19. pielikumā.

Kopējās ALTUM prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu Finanšu ministrijai uz 31.12.2014 sastādīja EUR 77,964 tūkst.

2012. gada 25. jūnijā starp LAF un LR Finanšu ministriju ir noslēgts Komerčķīlas līgums Nr. Ķ/A/F12/297. Kā LAF saņemtā aizdevuma nodrošinājums kalpo ķīla – LAF prasījuma tiesības kā lietu kopību, kas izrietēs no LAF izsniegtajiem aizdevumiem saskaņā ar Ministru kabineta 2012. gada 29. maija noteikumiem Nr.381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai", kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas. Nodrošinājuma prasījuma maksimālā summa ir EUR 30 000 tūkst. Komerčķīla ir reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 2012.gada 18.jūlijā, pārjaunota 2014.gada 11.februārī un 2014.gada 10.jūlijā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Vadība uzskata, ka to aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas Koncerna bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības šādi:

	31/12/14	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
<u>Aktīvi</u>		
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	60,245	60,245
Parāda vērtspapīri	102,536	102,536
Akcijas un ieguldījumu apliecības	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	102,536	102,536
Privātpersonas	24,393	24,489
Uzņēmumi	191,387	188,909
Kredīti	215,780	213,398
Parāda vērtspapīri	4,911	13,998
Akcijas un ieguldījumu apliecības	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	4,911	13,998
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	28,384	28,384
Ieguldījumu īpašumi	11,704	11,704
<u>Saistības</u>		
Saistības pret kredītiestādēm	80,208	79,103
Atvasinātie līgumi	1,218	1,218
Saistības pret vispārējām valdībām	51,765	51,765

Aktīvi

Vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, ja iespējams, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Pārējiem vērtspapīriem patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, naudas plūsmas prognozēšanā izmantojot pieņēmumus un uz novērtēšanas brīdi pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītu, kuru likmes ir fiksētas fiksētos termiņos, patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, savukārt kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Sabiedrība ir pieņēmusi, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

Saistības

Amortizētajās izmaksās uzskaitīto finanšu saistību, piemēram, saistību pret kredītiestādēm, patiesā vērtība aplēsta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kurā izmantotas gada beigās līdzīgiem produktiem piemērotas procentu likmes. Finanšu saistību (piemēram, saistības pret kredītiestādēm), kas dzēšamas uz pieprasījumu vai kurām piemērota mainīga procentu likme, patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2014. gada 31. decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	60,245	-	-	60,245
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	93,546	8,990	-	102,536
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	-	-	13,998	13,998
Kredīti	-	-	213,398	213,398
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	28,384	28,384
Ieguldījumu īpašumi	-	-	11,704	11,704
Kopā	153,791	8,990	267,484	430,265
<u>Saistības</u>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	79,103	79,103
Atvasinātie līgumi	-	1,218	-	1,218
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	51,765	51,765
Kopā	-	1,218	130,868	132,086

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Sabiedrība klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu nozīmīgumu. Patiesās vērtības hierarhijai ir 3 līmeņi:

- *pirmajā līmenī* iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvais tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Sabiedrība izmanto nekoriģētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- *otrajā līmenī* iekļauj ārpusbiržā tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c.);
- *trešajā līmenī* iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu sastāda aktīvā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri tiek novērtēti, pamatojoties uz kotētajām cenām vai vērtēšanas metodēm, kurās izmantoti gan tirgū novērojami, gan nenovērojami dati, kā arī šo abu datu kombinācija. Lielākā daļa ieguldījumu parāda vērtspapīros, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusi, ka var pamatoti pieņemt, ka kotētā cena atbilst šo vērtspapīru patiesajai vērtībai, atsaucoties uz līdzīga riska ieguldījumu ienesīgumu.

Atvasinātie līgumi

Atvasinātie līgumi, kas novērtēti, piemērojot vērtēšanas metodes, kuru ietvaros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, galvenokārt ir valūtas mijmaiņas līgumi un ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi. Visbiežāk piemērotās vērtēšanas metodes ir diskontētās naudas plūsmas aprēķins, kurā izmantotie dati ietver ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma dienā (spot likmi) un nākotnes valūtas līgumos piemērotās likmes, kā arī procentu likmju līknes.

Ieguldījumu fondi

Ieguldījumu fondu apliecībās veikto ieguldījumu vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz šo apliecību neto dzēšanas cenu, ja minētie ieguldījumi veikti atvērtajos ieguldījumu fondos.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Ieguldījumu riska kapitāla fondos

Ieguldījumu riska kapitāla fondu novērtēšana notiek balstoties uz pārvaldnieka finanšu pārskatiem.

Ieguldījumu īpašumi

Nekustamo īpašumu ieguldījumu novērtēšana tiek veikta atbilstoši *Latvijas un starptautiskajiem nekustamo īpašumu novērtēšanas standartiem* (International Valuation Standards (IVS)), kuru novērtēšanai tiek piesaistīta neatkarīgu profesionālu ekspertu komisija.

Ieguldījumu novērtēšana īpašumā notiek pēc patiesās vērtības, izmantojot vienu no trīs metodēm:

- (a) salīdzinošo darījumu metode;
- (b) naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode;
- (c) izmaksu metode.

Novērtējuma metode tiek izvēlēta atbilstoši objekta raksturam un iegādes mērķim. Īpašumu novērtējumu atbilstoši augšminētajam metodēm veic Sabiedrības izvēlēts profesionāls sertificēts vērtētājs.

37 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2014.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	11,620	39,399	32,224	83,243
Saistības pret vispārējām valdībām	9,151	-	42,680	51,831
Pārējās saistības	-	-	90,085	90,085
Kopā finanšu saistības	20,771	39,399	164,989	225,159
Ārpusbilance un iespējamās saistības	41,861	61,431	23,482	126,774
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	62,632	100,830	188,471	351,933
Likvīdie aktīvi	86,594	34,158	46,940	167,692

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2014.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā
AKTĪVI				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	59,672	571	2	60,245
Ieguldījumu vērtspapīri	93,925	13,522	-	107,447
Kredīti	215,200	570	-	215,770
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	28,384	-	-	28,384
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	6,166	2	-	6,168
Ieguldījuma īpašumi	11,704	-	-	11,704
Pamatlīdzekļi	4,822	-	-	4,822
Nemateriālie aktīvi	153	-	-	153
Atliktā nodokļa aktīvs	253	-	-	253
Pārējie aktīvi	8,756	-	-	8,756
Kopā aktīvi	429,035	14,665	2	443,702
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	80,208	-	-	80,208
Atvasinātie līgumi	1,218	-	-	1,218
Saistības pret vispārējām valdībām	51,765	-	-	51,765
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,500	-	-	1,500
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	6,322	-	-	6,322
Pārējās saistības	90,085	-	-	90,085
Kapitāls un rezerves	212,604	-	-	212,604
Kopā pasīvi	443,702	-	-	443,702
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	(9,978)	9,095	-	(883)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	(3,034)	2,699	-	(335)
Valūtas pozīcija	(27,679)	26,459	2	(1,218)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2014.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā
AKTĪVI				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	218	-	-	218
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	204,293	-	-	204,293
Pamatlīdzekļi	3	-	-	-
Pārējie aktīvi	1	-	-	1
Kopā aktīvi	204,515	-	-	204,515
PASĪVI				
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	8	-	-	8
Pārējās saistības	24	-	-	24
Kapitāls un rezerves	204,483	-	-	204,483
Kopā pasīvi	204,515	-	-	204,515
Valūtas pozīcija	-	-	-	-

39 NĀKOTNES MINIMĀLĀS NOMAS MAKSAS

Nākamā tabula atspoguļo nākotnes minimālās telpu nomas maksas izdevumus (pastāv arī citi nomas maksājumi, taču tie ir salīdzinoši nenozīmīgi):

	Koncerns
2015. gadā	87
2016. gadā	73
2017. gadā	71
2018. gadā	64
2019. gadā	60
Kopā piecu gadu laikā	355
2020. gadā un vēlāk	212

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2014. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Balances vērtība kopā
AKTĪVI				
Ieguldījumu vērtspapīri	-	102,536	4,911	107,447
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	60,245	60,245
Kredīti	-	-	215,770	215,770
Riska kapitāla fondi	28,384	-	-	28,384
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	8,756	8,756
Finanšu aktīvi kopā	28,384	102,536	289,682	420,602
Nefinanšu aktīvi	11,704	-	11,396	23,100
Kopā aktīvi	40,088	102,536	301,078	443,702

PASĪVI

Saistības pret kredītiestādēm	-	-	80,208	80,208
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	51,765	51,765
Atvasinātie līgumi	1,218	-	-	1,218
Pārējās finanšu saistības	85,348	-	4,737	90,085
Finanšu saistības kopā	86,566	-	136,710	223 276
Nefinanšu saistības	-	-	220,426	220,426
Kopā pasīvi	86,566	-	357,136	443,702

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2014. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Balances vērtība kopā
AKTĪVI				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	218	218
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	1	1
Finanšu aktīvi kopā	-	-	219	219
Nefinanšu aktīvi	-	-	204,293	204,293
Kopā aktīvi	-	-	204,515	204,515

PASĪVI

Pārējās finanšu saistības	-	-	24	24
Finanšu saistības kopā	-	-	24	24
Nefinanšu saistības	-	-	204,491	204,491
Kopā pasīvi	-	-	204,515	204,515

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

41 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Atbilstoši 2014.gada 29.jūlija Ministru kabineta lēmumam tika uzsākta valsts akciju sabiedrības „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” reorganizācija. 2014.gada 28.oktobrī Sabiedrība ir parakstījusi reorganizācijas līgumu, kas paredz VAS „Lauku attīstības fonds”, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra”, un VAS “Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” pievienošanu AS “Attīstības finanšu institūcija”. Reorganizācija ir veiksmīgi pabeigta 2015.gada 15. aprīlī.

2014. gada 1.martā stājās spēkā Attīstības finanšu institūcijas likums, kura mērķis ir nodrošināt Attīstības finanšu institūcijas efektīvu darbību, īstenojot atbalsta un attīstības programmas, kā arī nodrošinot citu normatīvajos aktos noteikto deleģēto valsts pārvaldes uzdevumu izpildi, realizējot valsts politiku tautsaimniecībā.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši citi notikumi, kas būtiski ietekmētu Koncerna un Sabiedrības finansiālo stāvokli, izņemot informāciju par Sabiedrības reorganizāciju, kas ir minēta iepriekš.