

**VA/S LATVIJAS ATTĪSTĪBAS FINANŠU
INSTITŪCIJA ALTUM**

2014. gada pārskats

SATURS

	Lapa
Valdes ziņojums	2 - 5
Padomes un Valdes sastāvs	6
Paziņojums Valdes atbildību	7
Revidentu ziņojums	8
Finanšu pārskati:	
Apvienotais ienākumu pārskats	9
Finanšu stāvokļa pārskats	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskata pielikumi	13 - 54

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Doma laukums 4
Rīga, LV-1977, Latvija
tālrunis: + 31767774010
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: LV 40003132437

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (turpmāk - Sabiedrība) ir Latvijas Republikā reģistrēta valsts akciju sabiedrība. 100% Sabiedrības akciju turētāja līdz 2014. gada 11. septembrim bija LR Finanšu ministrija, pēc 2014. gada 11. septembra Sabiedrības akcijas pārņēma AS „Attīstības finanšu institūcija”, kuras kapitāla akciju turētājs ir Finanšu ministrija.

V A/S „LATVIJAS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”
VALDES ZIŅOJUMS

Valsts atbalsta programmu realizācija

Valsts akciju sabiedrība "Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM" ir VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” jaunais nosaukums. Ar jauno nosaukumu Sabiedrība darbību uzsāka 2014.gada 1.janvārī.

Sabiedrība turpina īstenot Hipotēku bankas uzsāktās uzņēmējdarbības valsts atbalsta programmas, finansējot mazo un vidējo uzņēmumu attīstību, veicinot uzņēmējdarbības uzsākšanu un atbalstot citas uzņēmējdarbības jomas ar mērķi uzlabot Latvijas ekonomiku un līdz ar to arī iedzīvotāju dzīves līmeni. Tāpat Sabiedrība līdzdarbojas jaunu valsts atbalsta programmu uzņēmējdarbībai izveidē.

Sabiedrības finansējums paredzēts uzņēmējdarbības jomām, kurās finanšu tirgus nesniedz finansējumu pietiekamā apmērā, klientiem un projektiem, kuriem nav pieejams kredītiestāžu finansējums. Sabiedrība nesniedz komerciālos pakalpojumus un nekonkurē ar komercbankām.

Sabiedrība kā attīstības finanšu institūcija veic kredītēšanas aktivitātes valsts atbalsta programmu ietvaros. 2014. gadā sabiedrība realizēja šādas valsts atbalsta programmas:

- Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma un mikroaizdevumi;
- Atbalsts pašnodarbinātības un komercdarbības uzsākšanai jeb Starta programma;
- Aizdevumi sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai jeb MVU izaugsmes aizdevumi;
- Apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem;
- Latvijas un Šveices mikrokredītēšanas programma;
- Lauksaimniecības zemes iegādes kredītēšanas programma.

2014.gadā Sabiedrība uzņēmējdarbības uzsākšanai un attīstīšanai piešķīra 1220 aizdevumus par kopējo summu EUR 48,1 miljoni.

Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma

Programmas ietvaros Sabiedrība izsniedz Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF) līdzfinansētos aizdevumus, kā arī Eiropas Investīciju bankas (EIB) finansētos aizdevumus.

Programmas mērķis ir uzlabot saimnieciskās darbības uzsācēju, mikrokomersantu, kā arī mazo un vidējo komersantu konkurētspēju, lai veicinātu Latvijas Republikas tautsaimniecības attīstību, papildinot finanšu tirgū pieejamo kredītiestāžu finansējumu.

Programma tika uzsākta 2009. gadā, kur sākotnēji bija pieejami investīciju un apgrozāmo līdzekļu aizdevumi. 2014. gadā ERAF līdzfinansētā programma tika sadalīta divās kārtās, kur otrās kārtas ietvaros ir pieejami arī mikroaizdevumi un aizdevumi saimnieciskās darbības uzsācējiem. Tādejādi ERAF līdzfinansētās programmas otrās kārtas ietvaros ir pieejami aizdevumi saimnieciskās darbības uzsācējiem līdz EUR 77 tūkstošiem, mikroaizdevumi līdz EUR 25 tūkstošiem, investīciju aizdevumi līdz EUR 1,43 miljoniem un apgrozāmo līdzekļu aizdevumi līdz EUR 720 tūkstošiem.

Programmas darbības termiņš ir līdz 2015. gada 31.decembrim.

2014. gadā Sabiedrība ir piešķīrusi 67 šīs programmas aizdevumus par kopējo summu EUR 5,9 miljoni, tai skaitā 62 ERAF finansētos aizdevumus par kopējo summu EUR 3,6 miljoni. Kopš programmas sākuma Sabiedrība ir piešķīrusi 158 aizdevumus par kopējo summu EUR 78,6 miljoni, tai skaitā 145 ERAF līdzfinansētos aizdevumus par kopējo summu EUR 75,4 miljoni.

Programmas finansēšanai ir pieejami ERAF resursi EUR 88,9 miljonu apmērā, tai skaitā otrās kārtas ietvaros EUR 12,8 miljoni. Tā kā EIB kredītresursi ir pilnībā apgūti, aizdevumi no šiem resursiem tiek sniegti no klientu aizdevumu atmaksām.

Starta programma „Atbalsts pašnodarbinātības un komercdarbības uzsākšanai”

Programma tika uzsākta 2009.gadā, un to līdzfinansē Eiropas Sociālais fonds.

Programmas mērķis ir paaugstināt saimnieciskās darbības aktivitāti valstī, attīstot saimnieciskās darbības uzsācēju zināšanas un iemaņas saimnieciskajā darbībā, kā arī sniedzot nepieciešamo finansiālo atbalstu saimnieciskās darbības uzsākšanai.

Programmas mērķa grupa ir iedzīvotāji darbības vecumā (tai skaitā bezdarbnieki, kuri vēlas uzsākt

VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

komercdarbību vai pašnodarbinātību) un jaundibināti komersanti.

Programmas ietvaros biznesa uzsācēji saņem atbalstu konsultāciju un apmācību veidā, kā arī aizdevumu projekta īstenošanai, kopā ar procentu subsīdiju 80% vai 70% apmērā no kopējiem aizdevuma procentu maksājumiem.

2014. gadā Programmas darbības termiņš tika pagarināts līdz 2015. gada 30. jūnijam, taču tā kā 2014. gada 4. ceturksnī programmas finansējums tika apgūts, no 2014. gada decembra jauni aizdevumi un procentu subsīdijas no Eiropas Sociālā fonda līdzekļiem vairs netiek piešķirti. Atbalsts saimnieciskās darbības uzsācējiem tādā pašā apjomā turpmāk tiek sniegts Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmas ietvaros no ERAF resursiem.

Līdz 2014.gada 31.decembrim finansiālais atbalsts piešķirts 1424 projektiem, par kopējo aizdevumu summu EUR 25,7 miljoni. Līdz 2014.gada 31.decembrim mācības Starta programmas ietvaros bija pabeiguši 1573 programmas dalībnieki.

MVU izaugsmes aizdevumu programma

2010.gadā Sabiedrība uzsāka izsniegt MVU izaugsmes aizdevumus, saskaņā ar atbalsta programmas „Aizdevumi sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai” nosacījumiem.

Programmas mērķis ir uzlabot Latvijā reģistrētu saimnieciskās darbības veicēju pieeju finansējumam, tādējādi veicinot Latvijas Republikas tautsaimniecības attīstību, papildinot finanšu tirgū pieejamo kredītiestāžu finansējumu.

Programmas ietvaros ir pieejami investīciju aizdevumi līdz EUR 430 tūkstošiem un apgrozāmo līdzekļu aizdevumi līdz EUR 285 tūkstošiem. Lauksaimniekiem investīcijām pieejami aizdevumi līdz EUR 2,85 miljoniem.

2014. gadā tika veikti programmas grozījumi, nosakot, ka apstrādes rūpniecības investīciju projektiem ir pieejamas garantijas 65% vai 80% apmērā no aizdevumu summas, kā arī procentu likmju subsīdijas investīciju projektiem 50% apmērā no procentu maksājumiem pirmajos piecos gados, ja saimnieciskās darbības veicējs reģistrēts ne vairāk kā pirms 5 gadiem (neskaitot lauksaimniecības uzņēmumus).

Programmas darbības termiņš lauksaimniekiem līdz 2020.gada 31.decembrim, pārējiem programmas klientiem – līdz 2015. gada 31. decembrim.

2014.gadā Sabiedrība ir piešķīrusi 215 programmas aizdevumus par kopumā EUR 12,4 miljoniem, kopš programmas darbības sākuma ir piešķirti 1128 aizdevumi par kopējo summu EUR 65,5 miljoni.

Aizdevumi tiek sniegti no EIB kredītresursiem. Garantijām un procentu likmju subsīdijām pieejami EUR 2,5 miljoni no 2004.–2006. gada Eiropas Savienības fondu plānošanas perioda 2.4.1. nacionālās programmas "Aizdevumi (t. sk. mikrokredīti) komercdarbības uzsākšanai" atmaksu publiskā finansējuma daļas.

Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem

2010.gadā Sabiedrība uzsāka apgrozāmo līdzekļu aizdevumu piešķiršanu lauksaimniekiem saskaņā ar Ministru kabineta noteikto „Kārtību, kādā piešķir valsts atbalstu apgrozāmo līdzekļu iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai”.

Programmas mērķis ir nodrošināt apgrozāmo līdzekļu pieejamību lauksaimniekiem, lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvajām sabiedrībām un augļu un dārzeņu ražotāju grupām.

Aizdevuma summas ir no EUR 7 tūkstošiem līdz EUR 1 miljonam lauksaimniekiem un līdz EUR 2,85 miljoniem lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvajām sabiedrībām. Aizdevuma termiņš ir līdz 24 mēnešiem.

Programmas darbības termiņš līdz 2020.gada 31.decembrim.

Programmas finansējumu aizdevuma veidā Sabiedrība saņem no Valsts kases. Lauksaimniecības apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programmas ietvaros 2014.gadā Sabiedrība ir piešķīrusi 171 aizdevumu par EUR 8,2 miljoniem, kopš programmas darbības sākuma ir piešķirti 1118 aizdevumi par kopējo summu EUR 51,6 miljoni.

VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

Latvijas un Šveices mikrokreditēšanas programma

2011.gada septembrī Sabiedrība uzsāka mikrouzņēmumu kreditēšanu Latvijas un Šveices sadarbības programmas individuālā projekta "Mikrokreditēšanas programma" ietvaros.

Programmas mērķis ir palielināt mikrouzņēmumu iespēju saņemt finansiālo atbalstu saimnieciskās darbības uzsākšanai vai attīstīšanai.

Programma paredzēta mikrouzņēmumiem, kuros ir mazāk par 10 darbiniekiem, un kuru gada neto apgrozījums vai ieņēmumi no saimnieciskās darbības, kā arī gada bilance nepārsniedz EUR 2 miljonus. Uz finansiālo atbalstu var pretendēt arī biznesa uzsācēji pirms mikrouzņēmuma izveidošanas, tiem reģistrējoties kā saimnieciskās darbības veicējiem 2 mēnešu laikā pēc lēmuma par atbalsta piešķiršanu.

Programmas sākotnējais finansējuma apjoms (mikro aizdevumi investīcijām un apgrozāmajiem līdzekļiem EUR 6,6 miljonu apmērā un granti aizdevumu dzēšanai EUR 0,6 miljonu apmērā) tika apgūts 2013.gada augustā, un turpmākie aizdevumi tiek piešķirti no klientu atmaksātājām aizdevumu summām – bez grantu komponentes.

Mikrokreditēšanas programmas ietvaros 2014.gadā Sabiedrība ir piešķirusi 205 mikro aizdevumus EUR 1,7 miljoni apmērā. Kopš darbības sākuma ir piešķirti 1070 aizdevumi par kopējo summu EUR 8,9 miljoni.

Atbilstoši spēkā esošajiem MK noteikumiem Mikrokreditēšanas programmas darbības termiņš ir līdz 2015. gada 30.jūnijam, un Sabiedrība sadarbībā ar iesaistītajām ministrijām plāno grozījumus programmas darbības pagarinājumam līdz 2020. gada 30. jūnijam.

Lauksaimniecības zemes iegādes kreditēšanas programma

Ministru kabinets 2012.gada 29.maijā apstiprināja noteikumus Nr.381 „Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai”. Atbilstoši šiem noteikumiem aizdevējs ir valsts akciju sabiedrība "Lauku attīstības fonds" (LAF). Savukārt aizdevumu iesniegumu pieņemšanu un vērtēšanu, piešķirto aizdevumu administrēšanu, uzskaiti un uzraudzību LAF pilnvarojumā nodrošina Sabiedrība.

Programmas mērķis ir nodrošināt finansējumu lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai.

Aizdevumu saņēmēji ir esošie lauksaimnieki, kuri vairāk kā gadu ražo lauksaimniecības produkciju, un jaunie lauksaimnieki, kuri ir uzsākuši vai tikai plāno uzsākt lauksaimniecības produkcijas ražošanu.

Aizdevuma maksimālā summa ir EUR 430 tūkstoši. Aizdevuma termiņš ir līdz 20 gadiem.

Programmas darbības termiņš līdz 2020.gada 31.decembrim.

Programmas ietvaros kopējais finansējums ir EUR 30 miljoni. 2014.gadā Sabiedrība ir piešķirusi 263 aizdevumus par EUR 13,6 miljoniem, kopš programmas darbības sākuma ir piešķirti 517 aizdevumi par kopējo summu EUR 25,9 miljoni.

Darbības rezultāti

Sabiedrības aktīvu apjoms 2014.gadā samazinājās par EUR 43.1 miljoniem, līdz EUR 252.7 miljoniem. Bilances apjoma samazinājumu galvenokārt ietekmēja Eiropas Investīciju bankai (EIB) aprīlī atmaksātā neapgūtā aizdevuma daļa EUR 20,3 miljoni apmērā, kā arī aizdevumu atmaksas saskaņā ar atmaksu grafikiem EUR 20 miljonu apmērā (Eiropas Investīciju bankai (EIB), Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) un Valsts Kasei (VK)). Kredītportfeļa apmērs 2014.gadā turpināja samazināties, gada laikā samazinoties par EUR 42.7 miljoniem (17.4%), 2014.gada 31.decembrī sasniedzot EUR 200.4 miljoni, ko veido aktīvo programmu aizdevumu portfelis EUR 79.8 miljoni (40% no kredītportfeļa) un neaktīvo programmu portfelis EUR 120.6 miljoni (60% no kredītportfeļa).

2014.gadā jaunas valsts atbalsta aizdevumu programmas netika uzsāktas, savukārt esošajās programmās jaunu aizdevumu izsniegšanas apjoms nekompensēja kredītportfeļa samazināšanos. 2014.gadā tika precizētas 2007.-2013.plānošanas periodā uzsāktās atbalsta programmas, lai maksimāli nodrošinātu plānoto līdzekļu apguvi (izmaksāšanu) līdz 2015.gada beigām. 2014.gadā tika veikts tirgus nepilnību izvērtējums, un pirmās 2014.-2020.plānošanas perioda programmas plānots uzsākt 2015.gadā.

Pārskata gadā Sabiedrība izveidojusi uzkrājumus nedrošiem aktīviem EUR 20.2 miljonu apmērā, kas ir par 22.8% mazāk ne kā iepriekšējā gadā. Turpinot darbības optimizāciju, Sabiedrības administratīvās izmaksas

VADĪBAS ZIŅOJUMA (turpinājums)

no nepārtrauktās darbības 2014.gadā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir samazinājušās par EUR 0.8 miljoniem, jeb 15.1%.

2014.gadā Sabiedrība strādāja ar peļņu EUR 1,752 miljoni. Aktīvu atdeve (ROA) 0.7%, kapitāla atdeve (ROE) 2.2%.

Sabiedrība saglabā augstu finanšu stabilitāti raksturojošos rādītājus – 30 dienu likviditātes rādītājs 542.16 % (kredītiestādēm noteiktā minimālā prasība ir 30%). Sabiedrības kapitāls un rezerves 2014.gada 31.decembrī bija EUR 78.9 miljoni.

Klientu apkalpošanu Sabiedrība veic deviņās filiālēs, no kurā viena atrodas Rīgā, bet pārējās Latvijas reģionālajos centros. Filiālēs klientiem pieejami visi Sabiedrības sniegtie pakalpojumi, tajā skaitā Sabiedrība valsts uzdevumā slēdz zemes izpirkšanas līgumus un apkalpo privatizācijas sertifikātu kontus. Lai konsultācijas un informācija par valsts atbalsta iespējām esošajiem un topošajiem uzņēmējiem būtu pieejamas iespējami tuvu to atrašanās vietai, Sabiedrība konsultē klientus Attīstības programmu konsultāciju centros 16 Latvijas pilsētās.

Nākotnes perspektīva

Atbilstoši 2014.gada 29.jūlija Ministru kabineta lēmumam tika uzsākta valsts akciju sabiedrības „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” reorganizācija. 2014.gada 17. septembrī valsts akciju sabiedrības „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” visas akcijas tika ieguldītas akciju sabiedrības „Attīstības finanšu institūcija”, vienotais reģistrācijas numurs 50103744891, pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums.

2014.gada 28.oktobrī Sabiedrība ir parakstījusi reorganizācijas līgumu, kas paredz V a/s „Lauku attīstības fonds”, vienotais reģistrācijas Nr. 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra”, vienotais reģistrācijas numurs 40003375584, un V a/s “ Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”, pievienošanu akciju sabiedrībai “Attīstības finanšu institūcija”.

AS “Attīstības finanšu institūcija” pārņems visas V a/s “ Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” tiesības un saistības. Plānots, ka reorganizācija tiks pabeigta 2015.gada aprīlī.



Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Padome

2013.gada 9.decembrī ārkārtas akcionāru sapulce pieņēma lēmumu ar 2014. gada 1.janvāri atcelt padomi.

Valde

Vārds, uzvārds

Ieņemamais amats

Rolands Paņko

Valdes priekšsēdētājs

Jēkabs Krieviņš

Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Baiba Brigmane

Valdes locekle

Gints Āboltiņš

Valdes loceklis

2014.gadā netika veiktas izmaiņas valdes sastāvā.

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

Rīgā

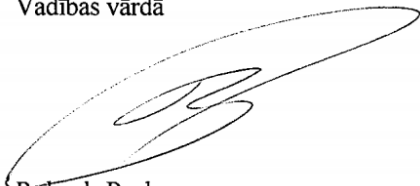
2015. gada 17. martā

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo 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 9. līdz 54. lappusei iekļautie finanšu pārskati par 2014.gadu 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 finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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

Vadības vārdā



Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši VA/S „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) 2014. gada finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada pārskatā no 9. līdz 54. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2014. gada 31. decembra finanšu stāvokli, 2014. gada apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Mātes uzņēmuma vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu 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 jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti 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 uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

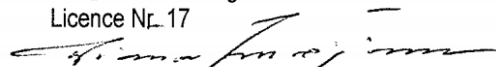
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. gadā 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 pievienotajā 2014. gada pārskatā no 2. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,
2015. gada 17. martā

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats

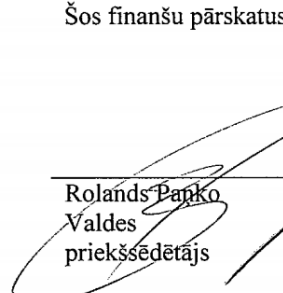
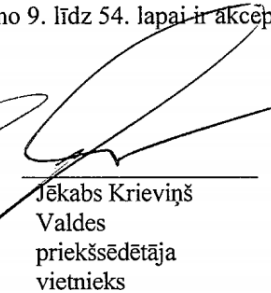
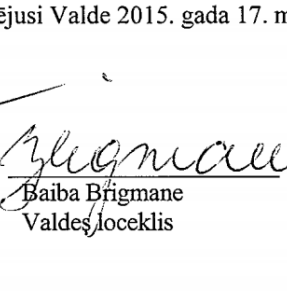
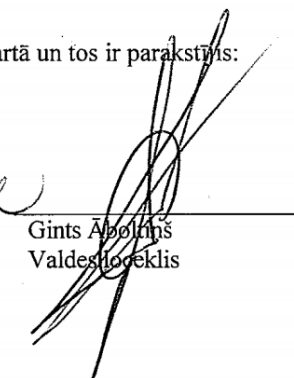
APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos *euro*)

	Pielikumi	2014	2013
Procentu ieņēmumi	4	12,147	14,236
Procentu izdevumi	5	(3,481)	(6,165)
Neto procentu ieņēmumi		8,666	8,071
Dividendes		827	-
Komisijas naudas ieņēmumi	6	955	1,044
Komisijas naudas izdevumi	7	(288)	(245)
Tīrie komisijas ieņēmumi		1,494	799
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	76	973
Citi ieņēmumi	9	5,986	3,251
Pamatdarbības peļņa		16,222	13,094
Personāla izmaksas	10	(5,900)	(5,683)
Administratīvie izdevumi	11	(4,465)	(5,282)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums		(868)	(1,224)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	12	(3,237)	(5,071)
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1,752	(4,166)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	-	-
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi) no nepārtrauktām darbībām		1,752	(4,166)
Pārskata perioda (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	20	-	(16,797)
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		1,752	(20,963)
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	35	(566)	660
Kopējā pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		1,186	(20,303)

Pielikumi no 13. līdz 54. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 54. lapai ir akceptējusi Valde 2015. gada 17. martā un tos ir parakstījis:

 Rolands Panko Valdes priekšsēdētājs	 Jēkabs Krieviņš Valdes priekšsēdētāja vietnieks	 Baiba Brigmane Valdes loceklis	 Gints Apollīns Valdes loceklis
--	---	---	--

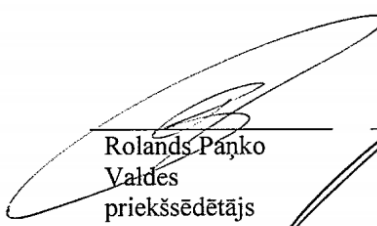
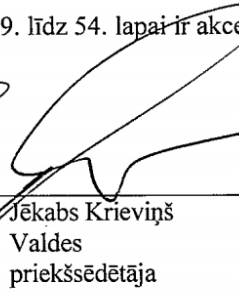
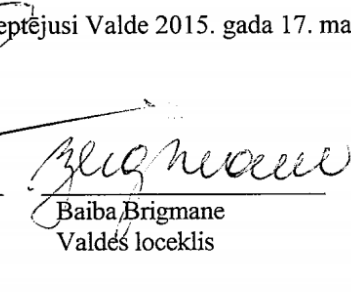
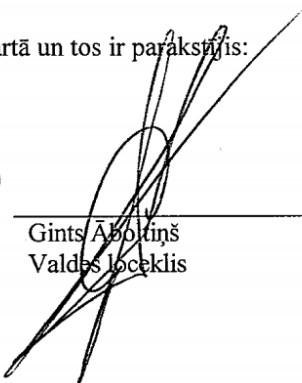
V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos *euro*)

	Pielikumi	2014	2013
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	14	-	23,561
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	17	33,054	14,308
Tirgojamie vērtspapīri	15	-	206
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	15	19,237	19,876
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	15	4,911	5,791
Kredīti	19	180,272	216,493
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		2,697	2,571
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	21	646	711
Ieguldījumu īpašumi	16	234	485
Pamatlīdzekļi	23	4,787	4,984
Nemateriālie aktīvi	22	148	214
Pārējie aktīvi	24	6,727	6,560
Kopā aktīvi		<u>252,713</u>	<u>295,760</u>
<u>Saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	25	78,199	117,319
Atvasinātie līgumi	18	322	23
Saistības pret valdību	26	9,085	9,085
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi		934	1,083
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām		47	51
Atbalsta programmu finansējums	27	68,330	71,613
Pārējās saistības	28	16,867	18,843
Kopā saistības		<u>173,784</u>	<u>218,017</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	29	308,195	308,195
Rezerves kapitāls	29	2,935	2,935
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	35	1,235	1,801
Nesegtie zaudējumi		(233,436)	(235,188)
Kopā kapitāls un rezerves		<u>78,929</u>	<u>77,743</u>
Kopā pasīvi		<u>252,713</u>	<u>295,760</u>

Pielikumi no 13. līdz 54. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 54. lapai ir akceptējusi Valde 2015. gada 17. martā un tos ir parakstījis:

 Rolānds Paņko Valdes priekšsēdētājs	 Jēkabs Krieviņš Valdes priekšsēdētāja vietnieks	 Baiba Brigmane Valdēs loceklis	 Gints Aboitiņš Valdēs loceklis
--	---	---	--

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats

SABIEDRĪBAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos *euro*)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesegtie zaudējumi	Kopā kapitāls
Bilance 2012. gada 31. decembrī	308,195	2,935	1,141	(214,225)	98,046
Pārskata perioda zaudējumi	-	-		(20,963)	(20,963)
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	660	-	660
Kopējā pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	660	(20,963)	(20,303)
Bilance 2013. gada 31. decembrī	308,195	2,935	1,801	(235,188)	77,743
Pārskata perioda peļņa	-	-		1,752	1,752
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(566)	-	(566)
Kopējie pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	(566)	1,752	1,186
Bilance 2014. gada 31. decembrī	308,195	2,935	1,235	(233,436)	78,929

Pielikumi no 13. līdz 54. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos *euro*)

Pielikumi	2014	2013
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
(Zaudējumi) pirms nodokļiem no nepārtrauktām operācijām	1,752	(4,165)
(Zaudējumi) pirms nodokļiem no pārtrauktām operācijām	-	(16,797)
Koriģēta (zaudējumi) pirms nodokļiem	1,752	(20,962)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	868	1,224
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	3,237	5,071
Pamatlīdzekļu pārdošanas zaudējumi	3	713
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	(149)	(1,614)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)	(126)	(1,036)
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(805)	(2,787)
Pārējo saistību (samazinājums)	(4,964)	(845)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(184)	(20,236)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	3,188	(4,489)
Kredītu samazinājums	33,277	202,203
Tirgojamo vērtspapīru samazinājums	206	1,164
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	(39,120)	(51,188)
Saistību pret valdību un citām personām pieaugums	-	(98,800)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(2,633)	28,654
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā		
Ieguldījumu vērtspapīru pirkšana	-	-
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana	1,101	19,159
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(347)	(219)
Pamatlīdzekļu pārdošana	-	110
Ieguldījumu īpašumu iegāde	-	(17)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	251	-
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā pārdošana	-	-
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā (pirkšana)	-	(36,266)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	1,005	(17,233)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Pamatkapitāla palielinājums	-	-
Atmaksātais subordinētais aizdevums	-	(44,236)
Izmaksātās dividendes	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	(44,236)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)	(1,628)	(32,815)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	32,755	65,570
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās (30. pielikums)	31,127	32,755

Pielikumi no 13. līdz 54. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2015. gada 17. martā. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

(1) Informācija par Sabiedrību

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (iepriekš V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”) nodibināta 1993. gada 19. martā ar LR Ministru kabineta rīkojumu Nr. 140, kā valsts komercbanka. Sabiedrība tika reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1993. gada 3. jūnijā. Saskaņā ar Komerclikuma reformu Sabiedrība 2004. gada 14. jūlijā ir reģistrēta komercreģistrā.

2009. gada 3. decembrī ar Latvijas Republikas Ministru kabineta rīkojumu Nr.820 tika akceptēta koncepcija „Valsts akciju sabiedrības V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes Banka” pārveide par Attīstības Banku”. Koncepcijas mērķis bija izvēlēties optimālākos variantus V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka” pārveidei par Attīstības Banku, samazinot komercbankas darījumus un koncentrējot savu darbību uz virzieniem, kas ir izšķiroši tautsaimniecībai.

2013. gada 17. jūlijā Eiropas Komisija (turpmāk – EK) pieņēma lēmumu (nr. C(2013)4406 valsts atbalsta lieta SA.30704-2012/C (ex.NN 53/2010)) par to, ka pēc V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes Banka” komercaktīvu atsavināšanas V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes Banka” attīstības daļa tiks apvienota ar citām valsts institūcijām, lai radītu vienotu attīstības institūciju.

Lai nodrošinātu vienotās attīstības institūcijas izveidi, Latvijas Republikas Ministru kabinets 2013.gada 2.aprīlī uzdeva Finanšu ministrijai kā Sabiedrības kapitāldaļu turētājam nodrošināt, ka V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes Banka” realizē nepieciešamos sagatavošanas un īstenošanas pasākumus, lai nodrošinātu reorganizācijas veikšanu, Sabiedrībai atsakoties no kredītiestādes licences.

Realizējot Finanšu ministrijas kā Sabiedrības kapitāldaļu turētājas uzdevumu, Sabiedrība 2013.gada 10.decembrī iesniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijai pieteikumu par atteikšanos no kredītiestādes licences ar 2014.gada 1.janvāri. Attiecīgi Finanšu un kapitāla tirgus komisija 2013.gada 19.decembrī pieņēma lēmumu par licences kredītiestādes darbībai anulēšanu ar 2014.gada 1.janvāri. Tādējādi 2014. gada 1. janvārī, V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes Banka” uzsāka darbu ar jaunu zīmolu – V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”.

Atbilstoši 2014.gada 29.jūlija Ministru kabineta lēmumam tika uzsākta Sabiedrības reorganizācija. 2014.gada 17. septembrī Sabiedrības visas akcijas tika ieguldītas AS „Attīstības finanšu institūcija”, vienotais reģistrācijas numurs 50103744891, pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums.

2014.gada 28.oktobrī Sabiedrība ir parakstījusi reorganizācijas līgumu, kas paredz V a/s „Lauku attīstības fonds”, vienotais reģistrācijas Nr. 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra”, vienotais reģistrācijas numurs 40003375584, un V a/s “ Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”, pievienošanu akciju sabiedrībai “Attīstības finanšu institūcija”.

AS “Attīstības finanšu institūcija” pārņems visas V a/s “ Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” tiesības un saistības. Plānots, ka reorganizācija tiks pabeigta 2015.gada aprīlī.

Atbilstoši atbalstītājam koncepcijas modelim 2014. gadā Sabiedrība turpināja realizēt esošās valsts atbalsta programmas, sadarbībā ar nozaru ministrijām izstrādā jaunas atbalsta programmas, par kuru realizācijas uzsākšanu lemj valdība.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU 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 Sabiedrības finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi ārējo faktoru ietekmes uz 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. 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.

(2) 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	2013.gada 31. decembrī
1 USD = EUR 0.823655	1 USD = EUR 0.732779
1 GBP = EUR 1.283862	1 GBP = EUR 1.199481

(3) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, 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, Sabiedrība aplēš 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, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Tiklīdz finanšu aktīvs vai finanšu aktīvu grupa tiek norakstīta vērtības samazināšanās rezultātā, procentu ieņēmumi tiek atzīti, izmantojot to procentu likmi, kas lietota, diskontējot nākotnes naudas plūsmas, lai novērtētu vērtības samazinājuma apjomu.

Komisijas ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrāšanas principa, kad pakalpojums tiek sniegts. Ar kredītu izsniegšanu saistītās komisijas tiek atliktas (kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām) un atzītas kā kredīta efektīvās procentu likmes korekcija.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(4) 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 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, izmantojot 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 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 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 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 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, 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 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 Sabiedrība pārdotu vai pārklasificētu vairāk nekā nenožīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem. Bez tam Sabiedrība nevarētu turpmāko divu gadu laikā klasificēt jebkuru finanšu aktīvu kā turētu līdz termiņa beigām.

(iv) *Aizdevumi un prasības*

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un uzskaitīti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi kredīti tiek atzīti Sabiedrības pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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 radusies 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 iepriekšējo darbības periodu pieredze ar šī veida aizdevumiem, t.sk., vēsturisko maksājumu savlaicīgums un zaudējumu apjoms, kā arī konkrētas nozares ekonomiskā situācija.

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 iespējamiem zaudējumiem metodes un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai novērstu jebkuras atšķirības starp izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam un faktisko zaudējumu apjomu.

(v) *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi*

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

(vi) *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 diskontētas 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 neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

(vii) *Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā*

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver saistības pret 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 jakbādas vērtības samazināšanas summas.

(5) Finanšu aktīvu un saistību izslēgšana

Sabiedrība izslēdz finanšu aktīvus no bilances, kad (a) aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudu no finanšu aktīva vai (b) 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. 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)

(6) 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), Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenozošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus.

Ja pēc 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.

(7) 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.

(8) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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 kura 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 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.

Sabiedrība pārskata finanšu aktīvu vērtības samazinājumu ne retāk kā reizi ceturksnī. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(8) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

atšķirības starp aplēstajiem un faktiskajiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Tomēr, pamatojoties uz esošo pieredzi un zināšanām, var ticami prognozēt, ka nākamā gada rezultāti atšķirsies no pašreizējiem pieņēmumiem. Līdz ar to iespējams, ka attiecīgā aktīva vai saistību uzskaites vērtību nāktos būtiski koriģēt.

(i) *Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti*

Katra pārskata perioda beigās 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 jebkādus 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 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 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, 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, 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.

(9) 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.

(10) 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(10) Pamatlīdzekļi un to nolietojums (turpinājums)

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

Pamatlīdzekļu kategorija	Nolietojums procentos
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 posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis Sabiedrībā 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.

(11) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā Sabiedrība izvērtē, vai pastāv kāda aktīva vērtības samazināšanās pazīmes. Ja šādas pazīmes eksistē vai ja jāveic aktīva ikgadējā vērtības samazināšanās pārbaude, 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.

(12) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu 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 ieguldījumu īpašumu definīcijai.

Ieguldījumu 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,

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(12) Ieguldījumu īpašumi (turpinājums)

piemēram, diskontētās naudas plūsmas metodi. Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(13) Noma, ja Sabiedrība 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 Sabiedrības pamatlīdzekļiem.

(14) 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.

(15) 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.

(16) Uzkrājumi

Uzkrājumi izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējās juridiskas vai prakses radītas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība.

(17) Darbinieku labumi

Sabiedrība 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.

(18) 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(18) Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi un pārtrauktas darbības (turpinājums)

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.

2013. gadā apvienotajā ienākumu pārskatā ieņēmumi un izdevumi pārtrauktajos saimnieciskās darbības segmentos tiek uzrādīti šķirti no ieņēmumiem un izdevumiem notiekošas saimnieciskās darbības segmentos līdz pat peļņas pēc nodokļiem rādītāju līmenim pat tad, ja Sabiedrība saglabā nekontrolējošu līdzdalību meitas uzņēmumā pēc pārdošanas. No tās izrietošā peļņa vai zaudējumi (pēc nodokļiem) apvienotajā ienākumu pārskatā tiek uzrādīti atsevišķi.

(19) Finanšu garantijas

Sabiedrība izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtajām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Balances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

(20) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Sabiedrība ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 2. pielikuma (16).piezīmē aprakstītajiem principiem.

(21) Segmentu ziņošana

Segments ir Sabiedrības darbības atšķirīgs komponents, kas saistīts ar produktu un pakalpojumu sniegšanu (darbības segments), kas ir pakļauts riskiem un nodrošina ienākumus un kas atšķiras no riskiem un ienākumiem citos segmentos.

Segmenti ar lielāko ienākumu daļu, saņemtu no pakalpojumu sniegšanas ārējiem klientiem, kā arī kuru aktīvi pārsniedz 10% no kopējiem segmentu datiem, tiek atspoguļoti atsevišķi.

Darbības segmentu informācija tiek atspoguļota atbilstoši iekšējām atskaitēm, kuras izmanto lēmumus pieņemošā institūcija. Kā stratēģiskus lēmumus pieņemošā institūcija tika noteikta Sabiedrības Valde, kas ir atbildīga par resursu sadali un darbības segmenta snieguma novērtēšanu. Segmentu ziņojuma sagatavošanai tiek piemērotas tādas pašas grāmatvedības politikas, kā citiem Sabiedrības darījumiem.

(22) Valsts atbalsts

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 uzrādītās 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.

(23) Konsolidācija

Tā kā Sabiedrības mātes uzņēmums VA/S „Attīstības finanšu institūcija” sagatavo konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietver sevī arī Sabiedrības un tās radniecīgo uzņēmumu finanšu pārskatus, Sabiedrības konsolidētie finanšu pārskati netiek sagatavoti. Sabiedrības akcionāri tika informēti un deva savu piekrišanu nesagatavot konsolidēto finanšu pārskatu par 2014. gadu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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.** Sabiedrība ir izvērtējusi vērtības samazināšanos nefinanšu aktīviem. Ņemot vērā Sabiedrības pārveides procesu un neskaidrības par 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 Sabiedrības turpmākajā darbībā un to vērtības samazināšanās noteikta tā, kā atspoguļots 2. pielikuma (11). piezīmē.
- **Uzkrājumi līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam.** 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 kredīspējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas.
- **Patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri.** 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 tirgoto 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.
- **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. Sabiedrības vadība neatzīst atliktā nodokļa aktīvu.
- **SFPS Nr. 5 piemērošana.** Sabiedrības vadība ir veikusi vērtējumu, lai secinātu, vai pārdošanai turētie aktīvi atbilst SFPS Nr. 5 kritērijiem, lai tos varētu klasificēt kā pārdošanai turētu atsavināšanas grupu un arī kā pārtrauktas darbības. Šāds secinājums pamatots ar sekojošajiem argumentiem:

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- komercdaļa ir pieejama tūlītējai pārdošanai un var tikt pārdota potenciālajiem pircējiem tās pašreizējā stāvoklī;
- pastāv plāni komercdaļu pārdot;
- ir uzsāktas iepriekšējas pārrunas ar potenciālajiem pircējiem;
- komercdaļas pārdošanu paredzēts pabeigt gada laikā;
- pārdodamie darbības segmenti veido lielāko daļu Sabiedrības veiktās saimnieciskās darbības.

Lai sagatavotu finanšu pārskatu atbilstoši Starptautisko finanšu pārskatu standartu (SFPS) Nr. 5 prasībām, 2013. gada peļņas un zaudējumu aprēķins tika sadalīts divās daļās, lai atsevišķi norādītu rezultātus turpinātajām un pārtrauktajām darbībām. Ņemot vērā faktu, ka Sabiedrība minēto darbību uzskaiti līdz šim atsevišķi nav veikusi, lai sagatavotu 2013. gada finanšu pārskatu, nācās veikt noteiktas aplēses un pieņēmumus. Galvenie Sabiedrības veiktie pieņēmumi attiecās uz procentu ieņēmumu, procentu izdevumu un saimnieciskās darbības izmaksu sadalījumu starp turpinātajām un pārtrauktajām darbībām. Šāds dalījums tika īstenots pēc veiktajām aplēsēm procentu ieņēmumiem no pārdodamajiem kredītiem un pārdodamo noguldījumu radītajiem procentu izdevumiem, savukārt saimnieciskās darbības izmaksu dalījums pamatā veikts pēc katra veida darbībās iesaistīto darbinieku skaita.

(25) Krājumi

Krājumus veido kustāma manta, zeme un ēkas, kas ir pārņemtas parādu piedziņas procesā un kuras tiek turētas ar mērķi realizēt tos parastā uzņēmējdarbības gaitā. Krājumi tiek atspoguļoti zemākajā no izmaksu vērtības vai neto pārdošanas vērtības. Neto pārdošanas vērtība ir parastās Sabiedrības 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(26) Izmāņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā

Pārskata gadā Sabiedrība piemērojusi šādus SFPS grozījumus:

Sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Sabiedrība pieņēmusi šādus jaunus un/vai grozītus SFPS:

- SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (grozījumi)
- SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (grozījumi)
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits
- SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās (grozījumi) – Nefinanšu aktīvu atgūstamās vērtības atspoguļošana
- SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana (grozījumi) - Izmāņas atvasināto finanšu instrumentu līgumos un riska ierobežošanas uzskaites turpināšana
- SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”
- SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”
- SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos”
- SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 - Ieguldījumu sabiedrības (grozījumi)

Ja standarta vai interpretācijas pieņemšana var ietekmēt Koncerna finanšu pārskatu vai darbības rezultātu, šāda ietekme tiek paskaidrota tālāk tekstā:

- Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” - Šis standarts tika grozīts pēc šādu jaunu standartu ieviešanas: SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12. Grozījumos noteiktas uzskaites un informācijas sniegšanas prasības attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos, kas uzņēmumam jāievēro, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Sabiedrības finanšu pārskatu.
- Grozījumi SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” - Pēc jauno standartu SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12 pieņemšanas SGS Nr. 28 „ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” nosaukums tika mainīts. Tagad tā nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Sabiedrības finanšu pārskatu.
- Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits”- Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpējā ieskaita kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaita iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Sabiedrības finanšu pārskatu.
- Grozījumi SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās” - Grozījumos iekļautas vairākas papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā, ja atgūstamo summu nosaka, pamatojoties uz patieso vērtību, no kuras atņemtas atsavināšanas izmaksas. Šie grozījumi novērš arī neparedzamās sekas, kas varētu rasties, saskaņā ar SGS Nr. 36 sniegtajai informācijai piemērojot SFPS Nr. 13 prasības. Grozījumi nav ietekmējuši Sabiedrības finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, tomēr atbilstoši jaunajām prasībām Sabiedrība savos finanšu pārskatos ir sniegusi papildu informāciju (skatīt 2.pielikuma 8. piezīmi).
- Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” - Grozījumi nosaka, ka, ja atvasināta līguma, kas atzīts kā riska ierobežošanas instruments, pārjaunojums atbilst noteiktiem kritērijiem, riska ierobežošanas uzskaitē nav jāpārtrauc. Grozījumi nav ietekmējuši Sabiedrības finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, jo tas neveic riska ierobežošanas uzskaiti.
- SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati” - SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. Vadība ir izvērtējusi un pieņēmusi lēmumi, ka Sabiedrības konsolidētie finanšu pārskati netiek sagatavoti (skatīt 2.pielikuma 23. piezīmi).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(26) Izmāņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā (turpinājums)

- SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās” - SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti uzņēmumi, ja tie klasificēti kā kopuzņēmumi (jauna definīcija), jāuzskaita, lietojot pašu kapitāla metodi. Turklāt saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti aktīvi un kopīgi kontrolētas darbības tiek definētas kā kopīgas darbības, un šādas kopīgas vienošanās parasti tiks uzskaitītas, piemērojot esošos uzskaites principus. Proti, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, ieņēmumu un izmaksu relatīvo daļu. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Sabiedrības finanšu pārskatu, jo tam nav kopuzņēmumu.
- SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” - SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības, piemēram, turpmāk jāsniedz informācija par vērtējumiem, kas veikti, lai noteiktu, vai pastāv viena uzņēmuma kontrole pār otru uzņēmumu. Grozījumi nav ietekmējuši Sabiedrības finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus.
- Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības” - Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savi meitas uzņēmumi ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis tos konsolidējot. Grozījumu ieviešana neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatu, jo Koncerna mātes uzņēmums nav ieguldījumu sabiedrība.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušie spēkā

Sabiedrība 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. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

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 Sabiedrība 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 Sabiedrības darbinieki šādas iemaksas neveic, šo grozījumu ieviešana neietekmēs Sabiedrības 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. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi 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. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi 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. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”: Līdzdalības kopīgās darbībās 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 darbībās 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 Sabiedrības 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 Sabiedrību.

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 Sabiedrības 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”;

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(26) Izmāņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā (turpinājums)

- 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 „Starposma finanšu pārskati”.

Šo grozījumu pieņemšanas ietekmē var tikt mainītas grāmatvedības politikas vai informācijas atklāšanas prasības, taču tie neietekmēs Sabiedrības 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. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šīs interpretācijas ieviešanas ietekmi.

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Sabiedrībā risku pārvaldībai ir izveidota risku vadības sistēma, ņemot vērā tās lielumu, struktūru un tās darbības specifiku, kā arī ņemot vērā Sabiedrības ierobežotās iespējas vadīt atsevišķus riskus. Sabiedrība īsteno tās darbību ietekmējošo risku pārvaldīšanu atbilstoši Sabiedrības valdes apstiprinātajai Risku pārvaldības politikai un Risku pārvaldības stratēģijai, kas apraksta un nosaka līdzekļu kopumu, kādi tiek izmantoti Sabiedrības darbībai piemītošo risku vadībai. Lai arī Sabiedrība no 31.12.2013. ir atteikusies no kredītiestādes licences, Sabiedrība savā darbībā, kur iespējams un izvērtējot piemērošanas pakāpi, ievēro prasības, kas ir noteiktas risku pārvaldīšanā kredītiestādēm.

Risku pārvaldībā Sabiedrība ievēro šādus galvenos principus:

- risku pārvaldība ir Sabiedrības ikdienas funkciju sastāvdaļa;
- risku pārvaldību koordinē neatkarīga un ar ikdienas funkciju veikšanu nesaistīta struktūrvienība - Risku vadības departaments;
- Sabiedrībā nosaka un novērtē iespējamus riskus pirms jaunu produktu vai pakalpojumu ieviešanas;
- uzņemoties riskus, Sabiedrība saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tās darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus;
- Sabiedrība neiesaistās darījumos, neveic darbības u.tml., kas rada riskus, kuri apdraud Sabiedrības darbības stabilitāti, vai arī kas ievērojami var kaitēt Sabiedrības reputācijai.

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Sabiedrība ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks, procentu likmju risks un operacionālais risks.

Kredītrisks

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

Sabiedrībā 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 kredīriskam Sabiedrībā tiek mazināta, nodrošinot riska darījumam un mērķprogrammas nosacījumiem atbilstošas ķīlas vai cita veida nodrošinājuma piesaisti.

Sabiedrībā kredītriska pārvaldības ietvaros ir noteikti dažāda veida riska darījumu limiti, t.sk., vienam klientam, savstarpēji saistītu klientu grupām, tautsaimniecības nozarēm u.c. Sabiedrībā ir noteikti arī lēmumu pieņemšanas limiti, nozīmīgu risku gadījumā lēmumus pieņem kredītkomitejas vai Sabiedrības valde.

Sabiedrībā regulāri tiek veikta kredīriskam pakļauto aktīvu un ārpusbilances saistību portfeļu analīze ar mērķi novērtēt to kvalitāti, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences. Neatkarīgu kredītriska, t.sk., kredīriskam pakļauto aktīvu un ārpusbilances saistību kvalitātes, kopējo uzraudzību veic Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja, savukārt neatkarīgu kredītriska kontroli veic Risku vadības departaments, kura funkcijas ir nodalītas no biznesa funkcijām.

Kredīriskam pakļauto aktīvu un ārpusbilances saistību analīze ir atspoguļota šī finanšu pārskata 32. pielikumā.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar tirgus procentu likmju izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi uz Sabiedrības procentu ieņēmumiem un ekonomisko vērtību.

Procentu likmju riska pārvaldības mērķis ir novērtēt un vadīt procentu likmju risku, maksimāli ierobežojot tā ietekmi uz Sabiedrības ienākumiem un ekonomisko vērtību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Procentu likmju risks (turpinājums)

Procentu likmju pārvaldīšanā Sabiedrība īsteno šādus riska vadības pasākumus:

- veic preventīvu procentu likmju riska avotu ierobežošanu, plānojot un saskaņojot procentu likmju noteikšanas un pārskatīšanas termiņus un nosacījumus gan produktu, operāciju un finanšu instrumentu portfeļu līmenī, gan bilancei un ārpusbilancei kopumā;
- veic procentu likmju riska ierobežojošu limitu noteikšanu un kontroli, ar mērķi minimizēt procentu likmju izmaiņu negatīvo ietekmi uz Sabiedrības procentu ieņēmumiem un ekonomisko vērtību, nosakot ierobežojumus procentu likmju riska maksimālām neto pozīcijām (*gap*), maksimālām tīro procentu ienākumu izmaiņām pret pašu kapitālu, kā arī maksimālam ekonomiskās vērtības samazinājumam;
- veic korektīvu pasākumu īstenošanu, ar mērķi uzturēt procentu likmju riska rādītājus noteikto limitu ietvaros.

Par procentu likmju riska pārvaldību ikdienā ir atbildīga Finanšu vadības pārvalde. Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja ir atbildīga par neatkarīgu procentu likmju riska pārvaldības un noteikto limitu ievērošanas uzraudzību. Savukārt Risku vadības departaments ir atbildīgs par neatkarīgu riska novērtēšanu un noteikto limitu ievērošanas kontroli.

Nākamā tabula atspoguļo procentu likmju riska jutīguma analīzes rezultātus, kas raksturo tīro gada procentu ienākumu izmaiņas, Sabiedrības tirdzniecības un netirdzniecības portfeļa būtisko valūtu procentu likmēm paralēli izmainoties par 100 bāzes punktiem, un ekonomiskās vērtības samazinājumu, Sabiedrības netirdzniecības portfeļa būtisko valūtu procentu likmēm paralēli izmainoties par 200 bāzes punktiem (tūkst., EUR):

		31/12/2014	31/12/2013
	Procentu likmju izmaiņas	Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	
EUR	+100bp/-100bp	695/(695)	593/(593)
		Ekonomiskās vērtības samazinājums	
EUR	200bp	1,872	3,290

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir saistīts ar risku, ka Sabiedrība var nespēt savlaicīgi izpildīt klientu un citu Sabiedrības kreditoru juridiski pamatotās prasības un, ka nepieciešamības gadījumā tai nebūs pieejami līdzekļi tirgū, un/vai, ka tā 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. Sabiedrība pastāvīgi kontrolē, lai tās likvidie aktīvi nebūtu mazāki par 50% no Sabiedrības saistībām 6 mēnešu periodā.

Likviditātes riska novērtēšanai Sabiedrība veic aktīvu un pasīvu termiņstruktūras novērtēšanu (*GAP*) kā arī tiek veikta naudas plūsmas analīze, kas ļauj noteikt minimālo nepieciešamo likvīdo aktīvu apjomu.

Par likviditātes riska pārvaldību ikdienā ir atbildīga Finanšu vadības pārvalde. Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja ir atbildīga par neatkarīgu likviditātes riska pārvaldības un noteikto limitu ievērošanas uzraudzību. Savukārt Risku vadības departaments ir atbildīgs par neatkarīgu riska novērtēšanā izmantojamo metožu piemērotības novērtēšanu un noteikto limitu ievērošanas kontroli.

Šo finanšu pārskatu 36. pielikums atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu pēc atlikušā dzēšanas termiņa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Operacionālais risks

Operacionālais risks izriet no apzinātām vai neapzinātām atkāpēm no pieņemtajiem principiem Sabiedrības 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 Sabiedrības finanšu rādītājiem, kā arī nodrošinātu Sabiedrības darbības nepārtrauktību. To Sabiedrība nodrošina, regulāri identificējot un novērtējot operacionālā riska līmeni visos Sabiedrības darbības procesos, kā arī veicot preventīvās un korektīvās darbības operacionālo risku cēloņu novēršanai.

Operacionālā riska pārvaldības ietvaros Sabiedrībā ir izveidota operacionālā riska vadības informācijas sistēma, kurā reģistrē un analizē operacionālā riska gadījumus, kā arī novērtē faktisko un iespējamo zaudējumu lielumu. Operacionālā riska pārvaldības ietvaros Sabiedrībā ir ieviests darbības nepārtrauktības plāns, kas paredz Sabiedrības, tās struktūrvienību un darbinieku rīcību krīzes situācijā, iestājoties riskiem, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Sabiedrības darbību.

Par operacionālā riska pārvaldīšanu ikdienas darbībā, t.sk., ziņošanu par operacionālo risku, ir atbildīgs ikviens Sabiedrības darbinieks. Par operacionālā riska pārvaldības sistēmas ieviešanu, uzturēšanu, operacionālā riska novērtēšanu veikšanu un analīzi, kā arī informācijas sniegšanu attiecīgām Sabiedrības struktūrvienībām un lēmējinstītūcijām, ir atbildīgs Risku vadības departaments. Savukārt Sabiedrības Aktīvu, pasīvu un risku vadības komiteja ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldības un tā līmeņa neatkarīgu uzraudzību.

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 PROCENTU IEŅĒMUMI

	2014	2013
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	43	44
- no kredītiem un galvojumiem	11,404	13,395
<i>ieskaitot no kredītiem ar vērtība samazinājumu (skatīt 19.pielikumu)</i>	<i>1,382</i>	<i>1,697</i>
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	683	751
- no tirgojamiem vērtspapīriem	17	46
	12,147	14,236

5 PROCENTU IZDEVUMI

	2014	2013
Procentu izdevumi:		
- par saistībām pret kredītiestādēm	-	34
- par saistībām pret valdību un citām personām	1,062	2,352
- par pakārtotajām saistībām	-	1,713
- maksājumiem noguldījumu garantijas fondā	-	6
- pārējie procentu izdevumi*	2,419	2,060
	3,481	6,165

*Pārējo procentu izdevumu pozīcija ietver sevī valsts atbalsta procentus EUR 2,417 tūkst. apmērā (2013: EUR 1,858 tūkst.).

6 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	2014	2013
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no naudas pārskaitījumiem un kontu Apkalpošanas	-	316
- no kredītooperācijām	922	714
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	33	14
	955	1,044

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2014	2013
Komisijas naudas izdevumi:		
- par kontu apkalpošanu	14	80
- par darījumiem ar vērtspapīriem	36	61
- pārējie komisijas naudas izdevumi	238	104
	288	245

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

8 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	2014	2013
Peļņa no tirgojamiem vērtspapīriem (Zaudējumi) / peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	21 (199)	206 468
Peļņa no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	254	299
	<u>76</u>	<u>973</u>

9 CITI IEŅĒMUMI

	2014	2013
Maksa par pakalpojumiem īpašuma privatizācijā	694	63
Kompensācijas*	1,534	1,790
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	32	17
Citi ieņēmumi**	3,726	1,381
	<u>5,986</u>	<u>3,251</u>

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

** 2014. gadā *Pārējo ienākumu pozīcija* ietver aizdevumu fondu kompensācijas par Sabiedrības izveidotajiem uzkrājumiem EUR 2,268 tūkst. apmērā (2013:EUR 938 tūkst.).

10 PERSONĀLA IZMAKSAS

	2014	2013
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	230	179
Personāla atalgojums	4,553	4,495
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	1,117	1,009
	<u>5,900</u>	<u>5,683</u>

Pārskata gada laikā Sabiedrības vidējais darbinieku skaits bija 252 (2013: 356).

11 ADMINISTRATĪVIE UN CITI SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMI

	2014	2013
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	962	1,003
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	1,046	1,037
Profesionālie pakalpojumi	78	161
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	201	421
Personāla attīstības izdevumi	176	192
Nekustamā īpašuma nodoklis	180	81
Pamatlīdzekļu norakstīšana	3	491
Citi izdevumi	1,819	1,896
	<u>4,465</u>	<u>5,282</u>

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

12 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

	2014	2013
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
- uzkrājumi kredītiem	7,872	11,646
- uzkrājumi citiem aktīviem	482	2,849
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	255	-
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	65	-
	8,674	14,495
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
- uzkrājumi kredītiem	(1,165)	(5,404)
- uzkrājumi citiem aktīviem	(611)	(1,594)
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	(315)	(191)
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(4)	(68)
	(2,095)	(7,257)
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	(3,342)	(2,167)
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam izdevumi	3,237	5,071

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2014	2013
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais nodoklis	-	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi / (ienākumi)	-	-

Kopējā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi attiecas uz pārtrauktām darbībām un ir uzrādīti 20. pielikumā.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskā nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Sabiedrības (zaudējumiem) / peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi:

	2014	2013
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	1,752	(20,962)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	263	(3,144)
Neto ieņēmumi / izdevumi, par kuriem nedrīkst palielināt / samazināt apliekamo ienākumu	27	31
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	(290)	3,113
Uzņēmuma ienākuma nodokļa izdevumi	-	-

Sabiedrības uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākumu nodokļa mērķiem 2014. gada 31. decembrī bija EUR 250,847 tūkstoši. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti no nākamo gadu peļņas neierobežoti ilgā laika periodā.

Ka jau bija minēts šī pārskata vadības ziņojumā, 2015. gada aprīlī tiek plānota Sabiedrības apvienošana ar AS "Attīstības finanšu institūcija" (mātes uzņēmums), kuras rezultātā AS "Attīstības finanšu institūcija" būs tiesīga pārņemt Sabiedrības pirmstaksācijas periodu nodokļu zaudējumus un tos segt turpmākajos taksācijas periodos Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma noteiktajā kārtībā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	2014	2013
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	-	-
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām izmaiņa	-	-
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	-	-
Atliktā nodokļa aprēķināšana:	31/12/14	31/12/13
Atliktā nodokļa saistības:	586	669
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	586	669
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	-
Citas pagaidu atšķirības	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi:	38,951	39,324
Uzkrājumi atvaļinājumiem	46	67
Citas pagaidu atšķirības	1,278	424
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	37,627	38,833
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs*	(38,365)	(38,655)
Neto atliktā nodokļa saistības	-	-

* Atliktā nodokļa aktīvs netika atzīts saskaņā ar 2. pielikuma (14). piezīmē aprakstīto politiku.

14 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLO BANKU

	31/12/14	31/12/13
Prasības pret Latvijas Banku	-	23,561
	-	23,561

Ņemot vērā, ka Sabiedrība ar 2014. gada 1.janvāri atteicās no kredītiestādes licences, 2014.gada 1. janvārī tika slēgti Latvijas Bankā atvērtie konti.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

	31/12/14	31/12/13
Tirgojamie		
Latvijas kredītiestāžu obligācijas	-	206
Tirgojamie vērtspapīri kopā	-	206
Līdz termiņa beigām turētie		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	392	346
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	3,423	3,112
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	4,544	5,363
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	1,026	1,025
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	9,385	9,846
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(4,474)	(4,055)
Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	4,911	5,791
Pieejami pārdošanai		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	8,990	9,337
OECD valstu valdības obligācijas	539	542
Latvijas ieguldījumu fondu apliecības	9,708	9,997
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	19,237	19,876
Neto tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri kopā	24,148	25,873

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

	Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
Baa1 - Baa3	-	8,990	3,815	12,805
Zem Baa3	-	539	1,026	1,565
Bez reitinga	-	9,708	70	9,778
Kopā	-	19,237	4,911	24,148

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (*Moody's Investors Service*) 2013. gada 31. decembrī:

	Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
Baa1 - Baa3	-	9,879	5,494	15,373
Zem Baa3	-	-	-	-
Bez reitinga	206	9,997	297	10,500
Kopā	206	19,876	5,791	25,873

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2014. gada 31. decembrī bija 3.6% (2013. gada 31. decembrī: 3.6%).

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

	31/12/14	31/12/13
Uzskaites vērtība 1.janvārī	485	468
Iegādāti	-	-
Pārdoti	(283)	-
Pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	32	17
Uzskaites vērtība 31.decembrī	234	485

17 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

	31/12/14	31/12/13
OECD reģistrētas kredītiestādes	9	5,516
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	33,045	8,792
	33,054	14,308

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

Moody`s reitings	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:

OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9
LR reģistrētas kredītiestādes	-	4,140	15,815	568	-	12,522	-	-	-	33,045
Pārējās valstīs reģistrētas kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	-	4,140	15,824	568	-	12,522	-	-	-	33,054

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kredītriska līmeņa 2013. gada 31. decembrī:

OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	5,448	68	-	-	-	-	-	5,516
LR reģistrētās kredītiestādes	-	-	4,838	-	3,741	-	-	-	213	8,792
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	-	-	10,286	68	3,741	-	-	-	213	14,308

Uz 2014. gada 31. decembri Sabiedrībai ir norēķinu konti 6 bankās un Valsts kasē (2013: 8 bankās).

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2014. gada 31. decembrī bija 0.09% (2013. gada 31. decembrī: 0.004%).

18 ATVASINĀTIE LĪGUMI

Sabiedrība 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.

Sabiedrības kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Sabiedrība novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kreditēšanas 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 šajā tabulā:

	Nosacītā līguma pamatvērtība	31/12/14		31/12/13		
		Patiesā vērtība		Patiesā vērtība		
		Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības	
Valūtas mijmaiņas līgumi	2,560	-	322	2,565	-	23
Kopā		-	322	-	-	23

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31/12/14	31/12/13
Kredīti privātuzņēmumiem	174,852	212,274
Kredīti privātpersonām	23,271	27,608
Kredīti valsts uzņēmumiem	-	758
Kredīti pašvaldībām	1,061	504
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	441	324
Uzkrātie procenti	814	1,275
Bruto kredīti kopā	200,439	242,743
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(20,167)	(26,250)
Neto kredīti kopā	180,272	216,493

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/14	31/12/13
Apstrādājošā rūpniecība	56,328	76,854
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	52,089	57,174
Tirdzniecība	21,540	25,128
Privātpersonas	23,271	27,608
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	9,093	10,874
Pārējās nozares	12,306	12,511
Viesnīcas un restorāni	9,559	12,524
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	4,980	6,841
Darbības ar nekustamo īpašumu	6,134	6,424
Būvniecība	3,217	4,311
Zvejniecība	659	714
Pašvaldības	449	505
Uzkrātie procenti	814	1,275
Bruto kredīti kopā	200,439	242,743

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

	31/12/14	31/12/13
Klientu skaits	32	34
Kopā izsniegtie kredīti	64,393	80,934
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	32%	33.5%

Uz 2014. gada 31. decembri desmit lielākie Sabiedrības kredītņēmēji veidoja 16% (2013. gada 31. decembrī 17.00 %) no kopējā kredītportfeļa.

Atbilstoši risku vadības sistēmai kopējais izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītu personu grupai nedrīkst pārsniegt 15% no Sabiedrības pašu kapitāla. Ar valdes lēmumu, izņēmuma gadījumos, var tikt noteikts augstāks limits.

Uz 2014. gada 31. decembri izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītai personu grupai veidoja 8.84% no Sabiedrības pašu kapitāla.

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI (turpinājums)

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/12/14			31/12/13		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	7,129	143,534	150,663	9,261	176,830	186,091
Grupās izvērtētie kredīti	16,244	33,532	49,776	18,537	38,115	56,652
Bruto kredīti kopā	23,373	177,066	200,439	27,798	214,945	242,743
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,169)	(18,873)	(20,042)	(1,599)	(24,318)	(25,917)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(46)	(79)	(125)	(127)	(206)	(333)
Neto kredīti kopā	22,158	158,114	180,272	26,072	190,421	216,493

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/14			31/12/13		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	17,677	113,917	131,594	19,719	129,618	149,337
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	2,582	26,780	29,362	4,260	31,229	35,489
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	3,114	36,369	39,483	3,819	54,098	57,917
Kredīti kopā	23,373	177,066	200,439	27,798	214,945	242,743
Atskaitot uzkrājumus	(1,216)	(18,951)	(20,167)	(1,726)	(24,524)	(26,250)
Neto kredīti kopā	22,157	158,115	180,272	26,072	190,421	216,493

Sabiedrības izsniegto kredītu, kuru atmaksa ir kavēta un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes, sadalījums pēc kavējumu termiņiem:

	31/12/14			31/12/13		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,411	18,836	20,247	2,659	23,815	26,474
Kavējums līdz 30 – 60 dienām	309	765	1,074	569	1,562	2,131
Kavējums līdz 60 – 90 dienām	133	297	430	114	795	909
Kavējums virs 90 dienām	729	6,882	7,611	918	5,057	5,975
Bruto kredīti kopā	2,582	26,780	29,362	4,260	31,229	35,489

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības pārstrukturēto kredītu atlikumu:

	31/12/14	31/12/13
Privātpersonas	3,475	4,341
Uzņēmumi	47,376	51,743
Neto pārstrukturētie kredīti	50,851	56,084

Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	31/12/14			31/12/13		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Uzkrājumi perioda sākumā	351	25,899	26,250	1,387	32,313	33,700
Uzkrājumu palielinājums	2,153	12,448	14,601	579	4,492	5,071
Korekcija (valūtas svārstības)	(2)	(26)	(28)	(4)	(4)	(8)
Uzkrātie procenti (4.pielikums)	(83)	(1,299)	(1,382)	(746)	(951)	(1,697)
Norakstītie kredīti	(1,204)	(18,070)	(19,274)	(865)	(9,951)	(10,816)
Uzkrājumi perioda beigās	1,215	18,952	20,167	351	25,899	26,250

Vidējā Sabiedrības kredītportfeļa gada procentu likme 2014. gada 31. decembrī bija 5.8% (2013. gada 31. decembrī: 5.9%).

20 PĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS

Līdz 2013. gada beigām Sabiedrība realizēja savas komercdaļas pārdošanas plānu, skatīt 1. pielikuma (1).piezīmi. Tālāk atspoguļots 2013. gadā Sabiedrības pārtraukto darbību atsavināšanas rezultāts:

	31/12/2013
Procentu ieņēmumi	3,197
Procentu izdevumi	(378)
Neto procentu ieņēmumi	2,819
Dividendes	28
Komisijas naudas ieņēmumi	255
Komisijas naudas izdevumi	(723)
Tīrie komisijas ieņēmumi	(440)
Citi ieņēmumi	8,126
Administratīvie un citi izdevumi	(5,124)
Zaudējumi no pārdošanai paredzēto aktīvu/saistību pārdošanas	(22,178)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no pārtrauktām operācijām	(16,797)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (13.pielikums)	-
Pārskata perioda zaudējumi no pārtrauktām operācijām	(16,797)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Sabiedrības līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā:

	Līdzdalība 31/12/14	Līdzdalība 31/12/13
SIA „Risku investīciju sabiedrība”	711	711
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(65)	-
Neto līdzdalība meitas uzņēmumu kapitāla	646	711

22 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/12/14	31/12/13
Programmnodrošinājums	148	214
Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība	148	214

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	2014	2013
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
1. janvārī	3,640	7,723
Pārklasifikācija*	1,980	-
Gada laikā iegādāti	52	31
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(4,114)
31. decembrī	5,672	3,640
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
1. janvārī	3,113	6,668
Pārklasifikācija*	1,959	-
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	300	388
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(3,943)
31. decembrī	5,372	3,113
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>		
1. janvārī	(313)	(88)
Uzkrājumu izmaiņas	161	(225)
31. decembrī	(152)	(313)
Atlikusī bilances vērtība 31. decembrī	214	967
Atlikusī bilances vērtība 31. decembrī	148	214

* Pārklasifikācija ir saistīta ar 31.12.2013. atlikumu koriģēšanu starp pozīcijām *Dator tehnika* un *Patenti, licences, datorprogrammas*. Pārklasifikācijas neietekmēja Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Veikta korekcija, kuras rezultātā:

<u>Sākotnējā vērtība</u>	Nemateriālie aktīvi	Biroja aprīkojums
2014. gada 1. janvārī	3,640	10,535
Pārklasifikācija	1,980	(1,980)
<u>Sākotnējā vērtība pēc reklasifikācijas</u>	<u>5,620</u>	<u>8,555</u>

<u>Uzkrātais nolietojums</u>	Nemateriālie aktīvi	Biroja aprīkojums
2014. gada 1. janvārī	3,112	9,571
Pārklasifikācija	1,959	(1,959)
<u>Uzkrātais nolietojums pēc parklasifikācijas</u>	<u>5,071</u>	<u>7,612</u>

23 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo 2014. gadā notikušās izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2014. gada 1. janvārī	5,355	1,215	10,535	389	17,494
Pārklasifikācija *	-	-	(1,980)	(9)	(1,989)
Gada laikā iegādāti	33	-	263	-	296
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(237)	(997)	-	(1,234)
2014. gada 31. decembrī	5,388	978	7,821	380	14,567
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2014. gada 1. janvārī	1,260	1,138	9,571	273	12,242
Pārklasifikācija *	-	-	(1,959)	(9)	(1,968)
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	117	35	400	16	568
Nolietojuma norakstīšana	-	(237)	(994)	-	(1,231)
2014. gada 31. decembrī	1,377	936	7,018	280	9,611
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
2014. gada 1. janvārī	-	-	(195)	(76)	(271)
Uzkrājumu izmaiņas			98	4	102
2014. gada 31. decembrī	-	-	(97)	(72)	(169)
Atlikusī bilances vērtība	4,011	42	706	28	4,787
2014. gada 31. decembrī					

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

23 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2013. gadā notikušās izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2013. gada 1. janvārī	5,209	1,217	14,123	1,774	22,323
Gada laikā iegādāti	145	-	43	-	188
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-	(3,630)	(1,384)	(5,014)
2013. gada 31. decembrī	5,354	1,217	10,536	390	17,497
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2013. gada 1. janvārī	1,153	1,070	12,329	1,248	15,800
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	107	68	593	67	835
Nolietojuma norakstīšana	-	-	(3,351)	(1,042)	(4,393)
2013. gada 31. decembrī	1,260	1,138	9,571	273	12,242
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
2013. gada 1. janvārī	-	-	(710)	(383)	(1,093)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	515	307	822
2013. gada 31. decembrī	-	-	(195)	(76)	(271)
Atlikusī bilances vērtība					
2013. gada 31. decembrī	4,094	79	770	41	4,984

24 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/14	31/12/13
Finanšu aktīvi*	2,435	3,640
Citi aktīvi**	4,637	3,193
Bruto pārējie aktīvi kopā	7,072	6,833
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(345)	(273)
Neto pārējie aktīvi kopā	6,727	6,560

* 2013. gadā *Finanšu aktīvu* pozīcija iekļauja sevī Sabiedrības līdzekļus, kas tika izvietoti Latvijas Republikas Valsts kasē EUR 297 tūkst. apmērā. 2014. gadā Sabiedrības līdzekļi, kas ir izvietoti Latvijas Republikas Valsts kasē ir iekļauti *Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi* pozīcijā.

Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam sastāv no debitoru uzkrājumiem EUR 313 tūkst. apmērā (2013: EUR 263 tūkst.) un uzkrājumiem citiem aktīviem EUR 32 tūkst. apmērā (2013: EUR 10 tūkst.).

** 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 (25). piezīmē.

25 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/14	31/12/13
OECD reģistrētas kredītiestādes	78,199	114,742
LR reģistrētās kredītiestādes *	-	2,577
Kopā	78,199	117,319

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2014. gada 31. decembrī bija 0.86% (2013. gada 31. decembrī: 0.94%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

26 SAISTĪBAS PRET VALDĪBU UN CITĀM PERSONĀM

Saistības pret valdību:

	31/12/14	31/12/13
Noguldījumi		-
Saņemtie aizņēmumi	9,085	9,085
Kopā saistības pret valdību	9,085	9,085

Lai atteiktos no kredītiestāžu licences līdz 2013. gada beigām, Sabiedrība pilnībā izpildīja savas saistības pret noguldītājiem.

27 ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS

	31/12/14	31/12/13
Atbalsta programmu finansējums	51,352	56,854
Valsts atbalsts	9,477	10,656
Cits atbalsta programmu finansējums	7,501	4,103
Kopā	68,330	71,613

Līdzfinansējums Eiropas Sociālā fonda programmas Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai", „Latvijas un Šveices Mikrokreditēšanas programmas” u.c. programmu ietvaros.

28 PĀRĒJAS SAISTĪBAS

	31/12/14	31/12/13
Saistības pret valsts struktūrām*	12,537	16,122
Pārējās saistības	4,330	2,721
	16,867	18,843

*Saistības pret valsts struktūrām veidojas no 2013. gadā notikušās 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. Sabiedrības saistību sastāvā.

Saistības pret valsts struktūrām iekļauj saistības pret saistīto personu VAS “Lauku attīstības fonds” EUR 5,494 tūkst. apmērā.

29 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akciju kapitāls 2014. un 2013. gada 31. decembrī bija sekojošs:

	31/12/14		31/12/13	
	Skaitis	EUR	Skaitis	EUR
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas	308,195,899	308,195,899	216,601,311	308,195,900
Kopā	308,195,899	308,195,899	216,601,311	308,195,900

Pārskata gada sākumā Sabiedrības apmaksātais kapitāls saskaņā ar Statūtiem sadalījās parastajās akcijās ar balsstiesībām skaitā 216,601,311 un summā LVL 216,601,311 (EUR 308,195,900), kas piederēja Latvijas valstij. Katras akcijas nominālvērtība bija LVL1 (EUR 1.4).

2014.gada 10.janvārī Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ir reģistrēti statūtu grozījumi, kur cita starpā ir veiktas izmaiņas pamatkapitāla valūtā. Pēc pamatkapitāla denominēšanas uz eiro valūtu, Sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 308 195 899, ko veido 308 195 899 akcijas. Vienas akcijas nominālvērtība ir noteikta viens euro.

Sabiedrības rezerves kapitāls sastāv no 2003. gada nesadalītās peļņas EUR 1,777 tūkst. apmērā, kas pārceļta uz rezerves kapitālu. Šī rezerves kapitāla daļa ir sadalāma, pamatojoties uz akcionāru lēmumu. Rezerves

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31/12/14	31/12/13
Iespējamās saistības		
galvojumi un garantijas	1,083	827
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	4,200	4,761
citas saistības	124	110
Kopā	5,407	5,698

33 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31/12/14	31/12/13
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Tirgojamie vērtspapīri	-	206
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	4,911	5,791
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	19,237	19,876
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	33,054	14,308
Kredīti	180,272	216,493
Pārējie aktīvi	6,727	6,560
Kopā	244,201	263,234
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	1,083	827
Finansiālās saistības	4,324	4,871
Kopā	5,407	5,698

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 18.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 kreditēšanas 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 prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu Finanšu ministrijai uz 31.12.2014 sastādīja EUR 77,964 tūkst. (2013: EUR 114,403 tūkst).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

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

	31/12/14		31/12/13	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
<u>Aktīvi</u>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Sabiedrību	-	-	23,561	23,561
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	33,054	33,054	15,923	15,923
			-	-
Parāda vērtspapīri	-	-	206	206
Akcijas un ieguldījumu apliecības	-	-	-	-
Tirgojamie vērtspapīri	-	-	206	206
			-	-
Parāda vērtspapīri	9,529	9,529	9,879	9,879
Akcijas un ieguldījumu apliecības	9,708	9,708	9,997	9,997
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	19,237	19,237	19,876	19,876
			-	-
Privātpersonas Uzņēmumi	21,033	21,129	24,745	25,366
Kredīti	159,239	156,761	191,748	188,195
			-	-
Parāda vērtspapīri	4,911	13,998	5,791	6,100
Akcijas un ieguldījumu apliecības	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	4,911	13,998	5,791	6,100
Ieguldījumu īpašumi	234	234	485	485
<u>Saistības</u>				
Saistības pret kredītiestādēm	78,199	77,094	117,319	117,319
Atvasinātie līgumi	322	322	23	23
Saistības pret valdību un citām personām	9,085	7,980	9,085	9,085

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 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

34 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 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>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	-	-	-	-
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	33,054	-	-	33,054
Tirgojamie parāda vērtspapīri	-	-	-	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	539	8,990	-	9,529
Ieguldījumu apliecības	9,708	-	-	9,708
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	-	-	13,998	13,998
Kredīti	-	-	177,890	177,890
Ieguldījumu īpašumi	-	-	234	234
Kopā	43,301	8,990	192,122	244,413
<u>Saistības</u>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	77,094	77,094
Atvasinātie līgumi	-	322	-	322
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	7,980	7,980
Kopā	-	322	85,074	85,396

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2013. gada 31. decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<u>Aktīvi</u>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	23,561	-	-	23,561
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	14,308	-	-	14,308
Tirgojamie parāda vērtspapīri	-	-	206	206
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	542	9,337	-	9,879
Ieguldījumu apliecības	9,997	-	-	9,997
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	-	-	6,100	6,100
Kredīti	-	-	213,561	213,561
Ieguldījumu īpašumi	-	-	485	485
Kopā	48,408	9,337	220,352	278,097
<u>Saistības</u>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	117,319	117,319
Atvasinātie līgumi	-	23	-	23
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	9,085	9,085
Kopā	-	23	126,404	126,427

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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 liknes.

Ieguldījumu fondi

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

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:

- salīdzinošo darījumu metode;
- naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode;
- izmaksu metode.

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

35 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	31/12/14	31/12/13
1. janvārī	1,801	1,141
Peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem (8.pielikums)	(199)	468
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(367)	192
Citi visaptveroši ienākumi	(566)	660
31. decembrī	1,235	1,801

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 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	11,619	39,399	30,224	81,242
Saistības pret valdību un citām personām	9,151	-	-	9,151
Pārējās saistības	-	-	85,197	85,197
Kopā finanšu saistības	20,770	39,399	115,421	175,590
Ārpusbilance un iespējamās saistības	4,823	576	8	5,407
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	25,593	39,975	115,429	180,997
Likvīdie aktīvi	55,784	1,026	392	57,202

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2013.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	9,148	10,398	107,620	127,166
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	9,219	9,219
Pārējās saistības	-	-	90,456	90,456
Kopā finanšu saistības	9,148	10,398	207,295	226,841
Ārpusbilance un iespējamās saistības	4,883	814	-	5,697
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	14,031	11,212	207,295	232,538
Likvīdie aktīvi	49,001	14,396	345	63,742

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

37 VALŪTU ANALĪZE

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				
Kase un prasības pret Latvijas banku	-	-	-	-
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	32,481	571	2	33,054
Ieguldījumu vērtspapīri	20,279	3,869	-	24,148
Kredīti un pārdošanai paredzēti kredīti	179,702	570	-	180,272
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2,695	2	-	2,697
Ieguldījumu īpašumi	234	-	-	234
Pamatlīdzekļi	4,787	-	-	4,787
Nemateriālie aktīvi	148	-	-	148
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	646	-	-	646
Pārējie aktīvi	6,727	-	-	6,727
Kopā aktīvi	247,699	5,012	2	252,713
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	78,199	-	-	78,199
Atvasinātie līgumi	322	-	-	322
Saistības pret valdību un citām personām	9,085	-	-	9,085
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	934	-	-	934
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	47	-	-	47
Pārējās saistības	85,197	-	-	85,197
Kapitāls un rezerves	78,929	-	-	78,929
Kopā pasīvi	252,713	-	-	252,713
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)				
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	(2,882)	2,560	-	(322)
Valūtas pozīcija	(7,896)	7,572	2	(322)

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

37 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2013.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	EUR*	USD	Citu valstu valūtās	Kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas banku	23,561	-	-	23,561
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	11,574	2,733	1	14,308
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri	22,117	3,756	-	25,873
Kredīti un pārdošanai paredzēti kredīti	215,606	887	-	216,493
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2,571	-	-	2,571
Ieguldījumu īpašumi	485	-	-	485
Pamatlīdzekļi	4,984	-	-	4,984
Nemateriālie aktīvi	214	-	-	214
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	711	-	-	711
Pārējie aktīvi	6,548	5	7	6,560
Kopā aktīvi	288,371	7,381	8	295,760
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	114,753	2,566	-	117,319
Atvasinātie līgumi	23	-	-	23
Saistības pret valdību un citām personām	9,085	-	-	9,085
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,083	-	-	1,083
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	51	-	-	51
Pārējās saistības	90,431	25	-	90,456
Kapitāls un rezerves	77,743	-	-	77,743
Kopā pasīvi	293,169	2,591	-	295,760
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	-	-	-
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	(2,566)	2,543	-	(23)
Valūtas pozīcija	(7,364)	7,333	8	(23)

* 2013. gada EUR pozīcijā tika iekļautas arī visas latu summas.

38 NĀKOTNES MINIMĀLĀS NOMAS MAKSAS

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

	Sabiedrība
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

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM

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	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas banku	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri	-	19,237	4,911	24,148
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	33,054	33,054
Kredīti	-	-	180,272	180,272
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6 727	6 727
Finanšu aktīvi kopā	-	19,237	224,964	244,201
Nefinanšu aktīvi	-	-	8,512	8,512
Kopā aktīvi	-	19,237	233,476	252,713
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	78,199	78,199
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	9,085	9,085
Atvasinātie līgumi	322	-	-	322
Pārējās finanšu saistības	-	-	86,178	86,178
Finanšu saistības kopā	322	-	173,462	173,784
Nefinanšu saistības	-	-	78,929	78,929
Kopā pasīvi	322	-	252,391	252,713

*V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2014. gada pārskats*

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2013. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas banku	-	-	23,561	23,561
Ieguldījumu vērtspapīri	206	10,104	15,563	25,873
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	14,308	14,308
Kredīti	-	-	216,493	216,493
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,560	6,560
Finanšu aktīvi kopā	206	10,104	276,485	286,795
Nefinanšu aktīvi	-	-	8,965	8,965
Kopā aktīvi	206	10,104	285,450	295,760
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	117,319	117,319
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	9,085	9,085
Atvasinātie līgumi	23	-	-	23
Pārējās finanšu saistības	-	-	91,590	91,590
Finanšu saistības kopā	23	-	217,994	218,017
Nefinanšu saistības	-	-	77,743	77,743
Kopā pasīvi	23	-	295,737	295,760

40 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 17. septembrī valsts akciju sabiedrības „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” visas akcijas tika ieguldītas akciju sabiedrības „Attīstības finanšu institūcija”, vienotais reģistrācijas numurs 50103744891, pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums.

2014.gada 28.oktobrī Sabiedrība ir parakstījusi reorganizācijas līgumu, kas paredz V a/s „Lauku attīstības fonds”, vienotais reģistrācijas Nr. 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra”, vienotais reģistrācijas numurs 40003375584, un V a/s “ Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”, pievienošanu akciju sabiedrībai “Attīstības finanšu institūcija”.

AS “Attīstības finanšu institūcija” pārņems visas V a/s “ Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” tiesības un saistības. Plānots, ka reorganizācija tiks pabeigta 2015.gada 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 (2014. gada 31.decembris) dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli, izņemot informāciju par Sabiedrības reorganizāciju, kas ir minēta iepriekš.