

AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM

**2015.gada finanšu pārskats
(2. pārskata periods)**

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	2
Informācija par vadību	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidenta ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskata pielikumi	11 - 63

A/s „Attīstības finanšu institūcija Altum”
Doma laukums 4
Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 37167774010
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: 50103744891

**A/S „ATTISTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”
VADĪBAS ZIŅOJUMS**

Darbība pārskata periodā

Akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija Altum” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir attīstības finanšu institūcija, kas veicina Latvijas ekonomisko attīstību, efektīvi un profesionāli sniedzot valsts atbalstu:

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

Pārskata periodā tika definēta Sabiedrības misija, vīzija un vērtības.

Sabiedrības misija ir:

“Mēs palīdzam Latvijai augt!”

Sabiedrības izvirzītās galvenās vērtības ir:

- izcilība;
- komanda;
- atbildība.

Attīstības finanšu institūcijas loma finanšu tirgū ir:

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

Sabiedrības vīzija ir:

“Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā.”

Lai nodrošinātu attīstības finanšu institūcijas efektīvu darbību, īstenojot valsts atbalsta programmas, realizējot valsts politiku tautsaimniecībā, Latvijas Republikas Saeima 2014.gada 30.oktobrī pieņēma Attīstības finanšu institūcijas likumu.

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

Sabiedrībai ar 2015.gada 15.aprīli ir mainīts nosaukums no akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija” uz akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija Altum”.

Veidojot vienotu attīstības finanšu institūciju, 2015.gada 15.aprīlī valsts akciju sabiedrība “Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”, sabiedrība ar ierobežotu atbildību „Latvijas Garantiju aģentūra” (turpmāk – LGA) un valsts akciju sabiedrība „Lauku attīstības fonds” (turpmāk – LAF) reorganizācijas rezultātā tika pievienotas akciju sabiedrībai „Attīstības finanšu institūcija” un beidza pastāvēt bez likvidācijas procesa. Visas šo uzņēmumu tiesības un saistības pārgāja akciju sabiedrībai “Attīstības finanšu institūcija”. Reorganizācijas gaitā tika nodrošināta valsts akciju sabiedrības “Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”, LGA un LAF realizēto valsts atbalsta programmu ieviešanas nepārtrauktība un jaunu programmu izstrāde sadarbībā ar atbildīgajām nozaru ministrijām.

2015.gadā Sabiedrība reorganizācijas procesā nodrošinājusi valsts atbalsta programmu darbības nepārtrauktību. Pēc reorganizācijas pabeigšanas Sabiedrība kā vienota attīstības finanšu institūcija turpina valdības apstiprināto valsts atbalsta programmu ieviešanu un jaunu programmu izstrādi sadarbībā ar nozaru ministrijām. Sabiedrības uzskaitē uz 2015.gada 31.decembri ir atbalsta programmu ietvaros izsniegtu finanšu instrumentu portfelis kopējā apjomā 371,5 milj. eiro, ko veido 8,901 projekts, tai skaitā:

- neto aizdevumu portfelis 201,5 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 6,573;
- garantiju portfelis 131,1 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 2,070;
- ieguldījumi riska kapitāla fondos neto kopējā apjomā 38,9 milj. eiro, kopējais fondu finansēto projektu skaits – 258.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

2015.gada februārī Sabiedrība uzsāka mājokļu galvojumu programmas ieviešanu. 2015.gadā izsniegti 1,176 galvojumi 7,220 milj. eiro apjomā.

2015.gada 1.jūlijā darbību uzsāka Sabiedrības administrētais Zemes fonds. 2015.gadā Zemes fonds par 990 tūkst. eiro iegādājies 39 īpašumus ar kopējo zemes platību 560 ha.

2015.gada 12 mēnešos AS “Attīstības finanšu institūcija Altum” ir strādājusi ar 2,2 milj. eiro lielu peļņu.

Sabiedrības 2015.gada Finanšu pārskatā izmantotas atšķirīgas metodes un modeļi no iepriekš reorganizēto uzņēmumu finanšu pārskatos izmantotajām metodēm un modeļiem garantiju patiesās vērtības un ieguldījumu riska kapitāla fondos uzskaitē, kas, ņemot vērā veikto padziļināto analīzi, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ir atbilstošākas Sabiedrības darbības atspoguļošanai, kas sniedz valsts atbalstu finanšu instrumentu veidā.

Ar atbilstošu uzskaites metožu ieviešanu ir novērsta grāmatvedības politikas nepilnības pret Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas izveidojās organizējot uzskaiti pēc nacionālās likumdošanas, it īpaši, attiecībā uz izmaiņām reorganizācijas rezultātā, Sabiedrībai pārņemot no SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” saistības par izsniegtajām garantijām un ieguldījumus riska kapitāla fondos.

Ieviešot augstāk minētās izmaiņas uzskaites metodēs un modeļos, ir veiktas korekcijas sākotnēji noteiktajā reorganizācijas rezervē (31.pielikums) un ir panākta atbilstība Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un palielināts caurspīdīgums valsts atbalsta programmu īstenošanā, kā arī radīts skaidrāks priekšstats par valsts atbalsta programmu ieviešanas rezultātiem.

Sabiedrības 12 mēnešu finanšu pārskatā ir AS “Attīstības finanšu institūcija” finanšu darbības rezultāti no 2015.gada 1.janvāra līdz 31.martam un AS “Attīstības finanšu institūcija Altum” finanšu darbības rezultāti no 2015.gada 1.aprīļa līdz 31.decembrim (apvienotā attīstības finanšu institūcija pēc valsts akciju sabiedrības “Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”, LGA un LAF reorganizācijas pabeigšanas).

Par valsts akciju sabiedrības “Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”, LGA un LAF finanšu darbību laika periodā no 2015.gada 1.janvāra līdz 31.martam tika sagatavoti slēguma finanšu pārskati, un visu trīs sabiedrību darbības finanšu rezultāti iekļauti Sabiedrības bilances postenī “Pašu kapitāls”.

2015.gadā padome apstiprināja Sabiedrības valdi jaunā sastāvā: Inese Zīle, Reinis Bērziņš, Jēkabs Krieviņš, Juris Vaskāns, Rolands Paņko. Par valdes priekšsēdētāju tika ievēlēts Reinis Bērziņš. Valde jaunā, paplašinātā sastāvā uzsāka darbu 2015.gada 12.oktobrī.

Nākotnes perspektīva

Pamatojoties uz tirgus nepilnību analīzi, un sadarbībā ar atbildīgajām ministrijām Sabiedrība izstrādā un ievieš jaunas valsts atbalsta programmas.

Sabiedrība ir Fondu fonda ieviesējs. Fondu fonda ietvaros kopējais pieejamais Eiropas Reģionālās attīstības fonda finansējums plānots 126 milj. eiro. Fondu fonda finansētiem finanšu instrumentiem papildus tiks piesaistīts Sabiedrības finansējums vai iepriekšējo plānošanas periodu programmās atmaksātais finansējums, kā arī finanšu starpnieku finanšu līdzekļi, kas ir paredzēti finanšu instrumentu valsts atbalsta programmās.

Sabiedrība būs Daudzdzīvokļu ēku energoefektivitātes programmas ieviesējs. Programmas ietvaros kopējais publiskais finansējums (ERAF un valsts budžets) plānots 166 milj. eiro. Papildus tiks piesaistīts Sabiedrības finansējums un aizņēmums.


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2016.gada 27.maijā

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Padome

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

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

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

Ar 2015.gada 2.oktobra padomes lēmumu pārvēlēja valdes locekļus - ar 2015. gada 12.oktobri – Juri Vaskānu, Jēkabu Krieviņu, ievēlēja jaunu valdes locekli – Inesi Zīli un jaunu valdes priekšsēdētāju – Reini Bērziņu, kā arī noteica, ka ar 2015. gada 12.oktobri Rolands Paņko pilda valdes locekļa pienākumus.

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Ieceļšanas / izslēgšanas datums</i>
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	12.10.2015./pašlaik
Rolands Paņko	Valdes loceklis	15.04.2014. /12.10.2015.- valdes priekšsēdētājs; 12.10.2015./pašlaik - valdes loceklis
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	12.10.2015./pašlaik
Juris Vaskāns	Valdes loceklis	12.10.2015./pašlaik
Inese Zīle	Valdes locekle	12.10.2015./pašlaik
Ivars Golsts	Valdes loceklis	09.04.2014./23.01.2015
Aivis Ābele	Valdes loceklis	09.04.2014./23.01.2015

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Rīgā

2016.gada 27.maijā

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, pamatojoties 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 7. līdz 63. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gadu 31.decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) 2015. gada finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada pārskatā no 7. līdz 63. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver Sabiedrības 2015. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Sabiedrības 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.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo konsolidēto 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 revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu sabiedrības 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 AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2015. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

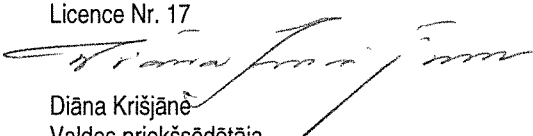
Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību finanšu pārskata pielikuma 1. un 2.2. piezīmēm, kurās ir norādīts, ka līdz 31.03.2015. AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” bija AS „Attīstības Finanšu Institūcija” koncerna mātes sabiedrība un ka koncerna konsolidētais finanšu pārskats par 2015. gadu ir izdots atsevišķi. Konsolidētais pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Mēs esam auditējuši 2015.gada Koncerna konsolidēto pārskatu. Mūsu sniegtajā atzinumā nav iekļautas nekādas iebildes saistībā ar šo jautājumu.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2015. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada pārskatā no 2. līdz 3. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2015. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2016. gada 27.maijā

A member firm of Ernst & Young Global Limited

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2015- 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014
Procentu ieņēmumi	4	15,075	1
Procentu izdevumi	5	(569)	-
Neto procentu ieņēmumi		14,506	1
Komisijas naudas ieņēmumi	6	378	-
Komisijas naudas izdevumi	7	(270)	-
Tīrie komisijas ieņēmumi		108	-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	23	-
Citi ieņēmumi	9	1,765	-
Pamatdarbības peļņa		16,402	1
Personāla izmaksas	10	(5,060)	(328)
Administratīvie izdevumi	11	(3,920)	(51)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	21,22	(532)	(1)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	12	(4,682)	-
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2,208	(379)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	-	-
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		2,208	(379)
(Zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	34	(3,124)	-
Kopā pārskata perioda visaptverošie (zaudējumi)		(916)	(379)

Pielikumi no 11. līdz 63. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2016.gada 27.maijā

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
2015. gada finanšu pārskats

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	31.12.2015	31.12.2014
<u>Aktīvi</u>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	16	46,148	218
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	14	97,276	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	14	1,541	-
Kredīti	19	201,518	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	18	38,964	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	24	1,561	-
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	20	646	204,293
Ieguldījumu īpašumi	15	1,225	-
Pamatlīdzekļi	22	4,628	3
Nemateriālie aktīvi	21	123	-
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	13	523	-
Pārējie aktīvi	23	9,824	1
Kopā aktīvi		403,977	204,515
<u>Saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	25	67,166	-
Atvasinātie līgumi	17	346	-
Saistības pret vispārējām valdībām	26	39,561	-
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	30	1,663	8
Atbalsta programmu finansējums	27	54,174	-
Valsts finansējums	27	16,166	-
Uzkrājumi	28	17,327	-
Pārējās saistības	29	6,516	24
Kopā saistības		202,919	32
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	31	204,862	204,862
Rezerves	31	(14,300)	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	34	8,667	-
Nesadalītā peļņa / (nesegtie zaudējumi)		1,829	(379)
Kopā kapitāls un rezerves		201,058	204,483
Kopā pasīvi		403,977	204,515

Pielikumi no 11. līdz 63. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2016.gada 27.maijā

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
2015. gada finanšu pārskats

SABIEDRĪBAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

		Akciju kapitāls	Rezerves	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
2013. gada 27.decembrī		-	-	-	-	-
Pamatkapitāla apmaksa		569	-	-	-	569
Pamatkapitāla palielināšana		204,293	-	-	-	204,293
Pārskata perioda zaudējumi		-	-	-	(379)	(379)
Kopējie pārskata perioda (zaudējumi)		-	-	-	(379)	(379)
2014. gada 31.decembrī		204,862	-	-	(379)	204,483
Rezerves (samazināšana) / palielināšana reorganizācijas procesā	31,34	-	(15,935)	11,791	-	(4,144)
Rezerves kapitāla palielināšana	31	-	1,635	-	-	1,635
Citi visaptveroši (zaudējumi)	31,34	-	-	(3,124)	-	(3,124)
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	2,208	2,208
Kopējā pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		-	(14,300)	8,667	2,208	(3,425)
2015. gada 31.decembrī		204,862	(14,300)	8,667	1,829	201,058

Pielikumi no 11. līdz 63. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
2015. gada finanšu pārskats

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2015-31.12.2015	27.12.2013-31.12.2014
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem		2,208	(379)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	21,22	405	1
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	12	4,682	-
Ieguldījumu riska kapitāla vērtības samazinājumam pieaugums		2,965	-
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		956	-
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		3,100	-
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(2,655)	(1)
Pārējo saistību pieaugums		(25,794)	32
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(14,133)	(347)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		11,725	-
Kredītu samazinājums		12,866	-
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		(10,137)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		321	(347)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana, neto		11,308	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(288)	(4)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(991)	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto		(14,235)	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(4,206)	(4)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Rezerves kapitāla palielinājums	31	1,635	569
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1,635	569
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / palielinājums		(2,250)	218
Pārņemts reorganizācijas rezultātā		45,748	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		218	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	33	43,716	218

Pielikumi no 11. līdz 63. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2016. gada 27. maijā. Latvijas Republikas Komerclikums, kā arī Attīstības finanšu institūcijas likums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības grozīt finanšu pārskatus pēc to izdošanas.

(1) Informācija par Sabiedrību

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

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

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

Otrajā posmā notika Sabiedrības, ALTUM, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu attīstības finanšu institūciju. 2014.gada 28.oktobrī ALTUM, LGA un LAF ir parakstījuši reorganizācijas līgumu, kas paredzēja šo uzņēmumu pievienošanu AS “Attīstības finanšu institūcija”. Šis posms veiksmīgi noslēdzies 2015.gada 15. aprīlī ar reģistrāciju Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Savukārt ALTUM, LGA, LAF un Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tika apvienota 2015. gada 1.aprīlī. Jaunizveidotā vienotā attīstības finanšu institūcija īsteno ALTUM, LGA un LAF esošos valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus, un sadarbībā ar politikas veidotājiem izstrādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

Sabiedrībai ar 2015.gada 15.aprīli ir mainīts nosaukums no akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija” uz akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija Altum”.

Sabiedrības izveide un attīstības finanšu institūciju ALTUM, LGA un LAF reorganizācija neietekmēja esošo atbalsta programmu nepārtrauktību.

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principus. Finanšu pārskatu sastādīšanā, ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principu, vadība ir apsvērusi 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 eiro, ja vien nav norādīts citādi. Sabiedrības uzskaites valūta ir eiro.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi (turpinājums)

Šajā finanšu pārskatā izmantotas atšķirīgas metodes un modeļi no Sabiedrības konsolidētajos finanšu pārskatos iepriekš izmantotajām metodēm un modeļiem garantiju sākotnējās uzskaites vērtības un ieguldījumu riska kapitāla fondos uzskaitē, kas, ņemot vērā veikto padziļināto analīzi, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ir atbilstošas darbības atspoguļošanai Sabiedrības koncerna uzņēmumiem, kas sniedz valsts atbalstu finanšu instrumentu veidā, kā arī pašai Sabiedrībai pēc koncerna reorganizācijas.

Garantiju līgumu sākotnējās uzskaites vērtības noteikšanai piemērota metode, kurā novērtēts negūstamo ienākumu apjoms, ko Sabiedrība nesaņems par garantijām, kas, ieviešot valsts atbalsta programmas, ir izsniegtas par attiecīgo programmu nosacījumos paredzētajām likmēm, kas ir zemākas par tirgus likmēm. Negūtos ienākumus veido negūtie līdzekļi to diskontētā vērtībā, ko aprēķina kā starpību starp faktiskiem ienākumiem, ko visā garantijās termiņā plānots saņemt saskaņā noslēgtajiem garantiju līgumiem un ienākumiem, kas tiktu saņemti, izsniedzot šīs garantijas par tirgus likmi. Negūtajiem ienākumiem Sabiedrība izveido uzkrājumus neizdevīgiem līgumiem (skat. 2.pielikuma 21.piezīmi un 28.pielikumu).

Saskaņā ar Sabiedrības koncerna pēc SFPS sagatavotajā 2014. gada Sabiedrības konsolidētajā pārskatā, ko revidēja Deloitte Audits Latvia SIA, piemēroto metodi šādi negūstamie ieņēmumi tika aprēķināti pēc cita modeļa - pēc saņemamo prēmiju diskontētās vērtības, summā 1,846 tūkst. eiro, atspoguļojot to bilancē nākamo periodu ieņēmumu un nākamo periodu izdevumu sastāvā, bez ietekmes uz pašu kapitālu.

Pēc koncerna reorganizācijas, atspoguļojot pārņemtā LGA garantiju portfeļa, kas bija izsniegts līdz reorganizācijai, uzskaites vērtību, ievērojot pašreizējo Koncerna un Sabiedrības grāmatvedības uzskaites politiku nākotnē negūstamo ienākumu apjoms 8,546 tūkst. eiro apmērā ir iekļauts reorganizācijas rezerves aprēķinā, jo attiecas uz iepriekšējiem periodiem pirms reorganizācijas (skatīt 31.pielikumu), tādējādi samazinot Sabiedrības pašu kapitālu. Negūstamie ieņēmumi tiks pakāpeniski amortizēti atlikušajā garantijas līguma laikā kā ieņēmumi.

Saskaņā ar Sabiedrības koncerna piemēroto metodi, pēc SFPS prasībām iepriekšējā periodā Ieguldījumu riska kapitāla fondos tika novērtēti pēc patiesās vērtības. Fondu pārvaldīšanas komisijas sākotnēji tika atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet veicot ieguldījuma riska kapitāla fondā vērtējumu pēc patiesās vērtības uz pārskata perioda beigām un atspoguļojot ieguldījumu patiesās vērtības palielinājumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (ja tāds bija) neto ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu bija gandrīz neitrāla, attiecīgi palielinot ieguldījumu riska kapitāla fondos vērtību bilancē.

Ņemot vērā riska kapitāla fondu ieguldījumu portfeli, kas ir salīdzinoši jauns un fondiem esot aktīvā ieguldījuma fāzē, kad ir grūti piemērot patiesās vērtības metodi, Sabiedrības ieguldījumu riska kapitāla fondos novērtēšanai piemēro uzskaiti pēc izmaksu metodes.

Pēc koncerna reorganizācijas, atspoguļojot no LGA pārņemtā ieguldījumu riska kapitāla fondos portfeļa, kas bija izsniegts līdz reorganizācijai, uzskaites vērtību, ievērojot pašreizējo Koncerna un Sabiedrības grāmatvedības uzskaites politiku, fondu pārvaldīšanas komisijas 5,417 tūkst. eiro apmērā, kas attiecas uz iepriekšējiem periodiem līdz reorganizācijai, tika izdalītas no ieguldījuma vērtības un, ņemot vērā 23.12.2015 noslēgto vienošanos ar Ekonomikas ministriju par grozījumiem Līgumā par Ieguldījumu fonda īstenošanu, attiecinātas uz saistību pret Ekonomikas ministriju samazinājumu nevis uz reorganizācijas rezervi. Pārvaldīšanas komisijas, kas radušās laika perioda no 2015.gada 1.aprīļa līdz 2015.gada 31.decembrim un sastādīja 1,323 tūkst. eiro, Sabiedrība attiecināja uz izdevumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā, summā 1,120 tūkst. eiro tās tika kompensētas saskaņā ar minēto vienošanos, samazinot Sabiedrības saistības.

Izmantojot iepriekš minētās uzskaites metodes un modeļus, ir palielināts caurspīdīgums valsts atbalsta programmu īstenošanā, kā arī radīts skaidrāks priekšstats par valsts atbalsta programmu ieviešanas rezultātiem saskaņā ar SFPS.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

(2) Ieguldījumi meitas uzņēmumos un reorganizācija

Konsolidācija

Sabiedrība sagatavoja grupas konsolidēto finanšu pārskatu par laika periodu no 2014. gada 11.septembra līdz 2014.gada 31.decembrim, kurā tika iekļautas Sabiedrība, LGA, LAF un ALTUM. Šis finanšu pārskats tika balstīts uz SFPS, un tas bija pirmais gads, kad Sabiedrība sākusī SFPS izmantošanu.

Sabiedrība sagatavoja grupas konsolidēto finanšu pārskatu par laika periodu no 2015. gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.decembrim. Konsolidētais finanšu pārskats ir pieejams Sabiedrības galvenajā birojā pēc pieprasījuma.

Ieguldījumi meitas uzņēmumos

Meitas uzņēmumi ir uzņēmumi, kuros Sabiedrībai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, un kuru darbības apjomi ir būtiski.

Ieguldījumus meitas uzņēmumos Sabiedrības finanšu pārskatos uzskaita pēc izmaksu metodes, bet grupas konsolidēto finanšu pārskatos izmanto konsolidēto metodi, summējot līdzīgus aktīvus, saistības, ieņēmumus un izdevumus.

Reorganizācija

Sabiedrība, apvienojot LGA, LAF un ALTUM finanšu uzskaiti, izmantoja auditētos slēgumu finanšu pārskatus par stāvokli uz 2015. gada 31.martu. LGA, LAF un ALTUM slēguma finanšu pārskatu bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķini ir pieejami šī pārskata 44. pielikumā.

Gadījumos, kad LGA, LAF un ALTUM grāmatvedības uzskaites politika atšķīrās no Sabiedrības grāmatvedības uzskaites politikas, tika piemērota Sabiedrības grāmatvedības uzskaites politika.

Uzņēmumu apvienošanas metode, kas ir aprakstīta IFRS 3, netika piemērota.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos

Asociētie uzņēmumi ir visi tie uzņēmumi, kuros Sabiedrībai ir būtiska ietekme, bet nav kontrole. Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos Sabiedrības pārskatos tiek atspoguļoti iegādes vērtībā, bet grupas konsolidētajos pārskatos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes (5.pielikums).

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Pārskata periodā darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro 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 eiro 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:

2015.gada 31.decembrī
1 USD = EUR 1.08870
1 GBP = EUR 0.73395
1 CHF = EUR 1.08350
1 NOK = EUR 9.60300

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

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

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

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

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, 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, tajā skaitā darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Uzkrātie procenti par kredītiem tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ievērojot šādus papildus principus:

- procentu uzkrāšanai tiek izmantotas dažādas dienu uzskaites metodes, kas ir atrunātas līgumos ar klientiem (30/360 vai faktiskās dienas/360);
- ja kredīta atmaksa tiek kavēta virs 90 dienām, tad uzkrātie procenti virs 90 dienām netiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet uzskaitīti ārpusbilancē. Vadība uzskata, ka pēc 90 dienām aizņēmēja finansiālais stāvoklis kļūst nedrošs un, balstoties uz piesardzības principu, uzskata, ka procentu ieņēmumu saņemšana pēc 90 dienām maz iespējama. Līdzīgo pieeju izmanto arī Latvijas kredītiestādes.

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

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

Ar kredītu izsniegšanu un apkalpošanu saistītie komisijas naudas ienākumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ievērojot šādus principus:

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

Ar finanšu garantiju un galvojumu izsniegšanu un apkalpošanu saistītie komisijas naudas ienākumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ievērojot šādus principus:

- komisijas par izsniegtajām finanšu garantijām – atbilstoši 2.pielikuma 21. piezīmē aprakstītajiem principiem;
- pārējās komisijas – attiecīgās komisijas iekasēšanas dienā.

Pārējie komisijas naudas ienākumi un izdevumi, kas neattiecas uz finanšu garantijām, tiek atzīti peļņas/zaudējumu aprēķinā attiecīgajā darījuma veikšanas brīdī.

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(5) Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana

(i) *Atzīšanas datums*

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

(ii) *Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana*

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri, atvasinātie instrumenti un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinu, sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā. Visi citi finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas. Patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī apliecina darījuma cena. Ienākumi vai zaudējumi no sākotnējās atzīšanas tiek atzīti, ja ir atšķirība starp patieso vērtību un darījuma cenu, ko var apliecināt ar citiem darījumiem ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem.

(iii) *Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri*

Tirgojamos un ieguldījumu vērtspapīrus veido šādu kategoriju vērtspapīri:

- *Tirgojamie vērtspapīri* sastāv no parāda vērtspapīriem un biržās kotētām akcijām, kurus 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 visaptverošo 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. Šajā 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 pārklassificētu vairāk nekā nenoīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem, visa kategorija tiktu pārklassificēta par pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem. Bez tam Sabiedrība nevarētu turpmāko divu gadu laikā klasificēt jebkuru finanšu aktīvu kā turētu līdz termiņa beigām.

(iv) *Ieguldījumi riska kapitāla fondos*

Sabiedrībai ir būtiska ietekme par riska kapitālu fondiem. Sabiedrības ieguldījumi riska kapitāla fondos ir finanšu aktīvi, kas uzskaitīti pēc izmaksu metodes.

Ieguldījumu riska kapitāla fondu vadības izmaksas, kas attiecināmas uz pārskata (pagājušiem) periodiem, klasificējamās kā saņemts pakalpojums un ir iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Sabiedrības vadība regulāri pārbauda, vai risku kapitāla fondu ieguldījumu vērtība ir atbilstoša un vai ieguldījumiem nav vērtības izmaiņas (samazināšanās) attiecībā pret risku kapitāla fonda pārvaldnieka veikto novērtējumu un attiecībā pret sākotnējo iegādes vērtību, un vai risku kapitāla fondam ir pieejama atbilstoša informācija par ieguldījumu, kas pamato pārvaldnieka veikto vērtības novērtējumu.

Ja ieguldījums risku kapitāla fonda uzskaitē tiek atzīts pēc sākotnējās iegādes vērtības:

- Sabiedrība pārliecinās, vai risku kapitāla fondam ir pieejams ieguldījuma biznesa plāns vai cita pamatota un pietiekama informācija, kas apliecina, ka ieguldījuma uzskaites vērtība atbilst ieguldījuma tirgus vērtībai vai
- pamatojies uz pieejamo informāciju, Sabiedrība izvērtē, vai uzņēmuma darbība norit saskaņā ar iepriekš plānoto (piemēram, ja sākotnēji plānotajās naudas plūsmās tika plānoti zaudējumi pirmajos gados, jāpārliecinās, ka faktiskie zaudējumi nav būtiski lielāki un darbības rezultāti saskan ar izvirzītajiem mērķiem). Ja faktiskajā darbībā ir būtiskas negatīvas atšķirības no plānotā, tad Sabiedrībai nepieciešams izvērtēt, vai risku kapitāla fondam ir pietiekama un pamatota informācija, ka ieguldījumam nav vērtības samazināšanās, piemēram, vai novirzes no plānotā nenorāda, ka uzņēmums nespēs sasniegt plānotos rezultātus. Faktisko naudas plūsmu atbilstība plānotajām ir pietiekams pamatojums, ka ieguldījumam nav vērtības samazināšanās. Aplēsēs izmantotās faktiskās naudas plūsmas novērtē, salīdzinot tās ar pieejamiem finanšu pārskatiem. Vērtības samazinājums tiek atzīts Sabiedrības finanšu pārskatos atbilstoši metodikai, kas aprakstīta 2.pielikuma 9. piezīmē.

Ja ieguldījums risku kapitāla fondos uzskaitē tiek atzīts patiesajā vērtībā, pamatojoties uz veikto diskontētās naudas plūsmas aprēķinu, tad jāizvērtē veiktā aprēķina un tajā izmantoto datu pamatotība. Sabiedrība savos finanšu pārskatos neatzīst ieguldījumu vērtības izmaiņu, ja tā ir lielāka par iegādes vērtību.

Ja turpmāk risku kapitāla fonda ieguldījums tiek atzīts patiesajā vērtībā, izmantojot trešās puses vērtējumu, tad Sabiedrība pārliecinās, ka vērtējums nav vecāks par gadu.

Ja tiek izmantota cita metode, tad Sabiedrība pārliecinās par pārvaldnieka sniegto pamatojumu metodes izvēlei, izmantotajiem datiem un rādītājiem.

Saskaņā ar Ekonomikas ministriju noslēgto 2015. gada 23.decembrī Līguma nr. Līg.- 2015/15 "Par Ieguldījumu fonda īstenošanu" jauno redakciju, Sabiedrībai no Ekonomikas ministrijas finansējuma tika kompensēti:

- Finanšu starpnieku pārvaldīšanas maksas par Finansēšanas vadības instrumentu ieviešanu;
- Finansēšanas vadības instrumentu ieguldījumu vērtības samazinājumi vērtēšanas vai pārvērtēšanas rezultātā.

Šis risku seguma mehānisms attiecas tikai uz otrās un trešās paaudzes riska kapitāla fondiem - tādiem kā - KS BaltCapLatviaVentureCapitalFund, KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund, KS Imprimatur Capital Seed Fund, KS ZGI-3 fund, KS FlyCap Investment Fund I un KS Expansion Capital Fund (18.pielikums).

(v) *Aizdevumi un debitoru parādu uzskaitē*

Šīs sadaļas izpratnē aizdevumi (kredīti) ir:

- tiešās kredītēšanas produkti, t.i., Sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir līdzekļu gala saņēmējs;
- netiešās kredītēšanas produkti bez riska uzņemšanās, t.i., Sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir starpnieks. Starpnieks izsniedz saņemto kredītu tālāk aizņēmējiem, kas ir līdzekļu gala saņēmēji. Sabiedrībā atzīst tikai tādus kredīta vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies starpnieka maksāspējas problēmu gadījumā;
- netiešās kredītēšanas produkti ar riska uzņemšanos, t.i., Sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir starpnieks. Starpnieks izsniedz saņemto kredītu tālāk aizņēmējiem, kas ir līdzekļu gala saņēmēji. Sabiedrībā atzīst gan tādus kredīta vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies starpnieka maksāspējas problēmu

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

gadījumā, gan arī tādus, kas radušies gala saņēmēja maksātspējas problēmu gadījumā atbilstoši riska daļas proporcijai.

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi. Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kam ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi un kas netiek kotēti aktīvā tirgū. Aizdevumi un prasības sākotnēji tiek atzīti pēc patiesās vērtības un pēc tam tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā.

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

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

Papildus uzkrājumiem individuālajiem kredītiem ir izveidoti uzkrājumi viendabīgu aizdevumu grupām. Viendabīgu aizdevumu grupā tiek iekļauti aizdevumi ar līdzīgu kredītrisku, aizdevumu apmēru, kvalitāti un termiņu. Veidojot uzkrājumus viendabīgu aizdevumu grupām, tiek ņemta vērā Sabiedrības iepriekšējo darbības periodu pieredze ar šī veida aizdevumiem, t.sk., vēsturisko maksājumu savlaicīgums un zaudējumu apjoms, kā arī konkrētas nozares ekonomiskā situācija (19.pielikums).

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

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

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

(vi) Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi

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

(vii) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas mijmaiņas līgumi, sākotnēji bilancē tiek atzīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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

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

(6) Finanšu aktīvu un saistību izslēgšana

Sabiedrība izslēdz finanšu aktīvus no finanšu stāvokļa pārskata, 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.

(7) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, par kādu aktīvu var pārdot vai samaksāt par pasīva nodošanu organizētā darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. 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 cenošanas 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.

Sabiedrība novērtē finanšu instrumentus, piemēram, atvasinātos finanšu instrumentus, un nefinanšu aktīvus, piemēram, ieguldījumu īpašumus patiesajā vērtībā katrā bilances datumā. Informācija par finanšu instrumentiem un nefinanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā vai kuru patiesā vērtība ir norādīta, apkopota turpmāk tekstā norādītajos pielikumos:

- Informācija par vērtēšanas metodēm, būtiskākajiem aprēķiniem un pieņēmumiem 2. pielikuma 5., 12., 18., 22., 23. piezīme
- Kvantitatīva informācija par patiesās vērtības noteikšanas hierarhiju 37. pielikums
- Ieguldījumu īpašumi 2. pielikuma 13. piezīme
- Finanšu instrumenti (t.sk. tie, kas tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā) 2. pielikuma 5., 9., 21. piezīme

(8) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) 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 kuru realizācijas gadījumā finanšu aktīvs tiks pilnībā atgūts.

Finanšu aktīvi ar vērtības samazināšanās pazīmēm, kuri katrs tiek uzskatīts par nozīmīgu, tiek izvērtēti individuāli un tie netiek iekļauti viendabīgās finanšu aktīvu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja 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 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 jebkādos iepriekš atzītos vērtības samazināšanās zaudējumus.

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

Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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 kļūst par 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. Kad tiek veikta kredītu restrukturizācija, papildus tiek izvērtēts, vai ir nepieciešama izslēgšana (skatīt 2.6. piezīmi).

(10) Nemateriālie aktīvi

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

(11) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

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

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

Pamatlīdzekļu kategorija	Nolietojums procentos
Ēkas	2% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10 - 20% gadā
Datori un iekārtas	10 - 33% gadā
Transportlīdzekļi	17% gadā
Ieguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	pēc noslēgto nomas līgumu termiņa

Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas, pamatlīdzekļus pārdodot vai norakstot, ir starpība starp pārdošanas ieņēmumiem un pamatlīdzekļu bilances vērtību un tiek iekļauti pamatdarbības ieņēmumos vai izdevumos. Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis 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.

(12) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(12) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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 finanšu stāvokļa pārskata 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 aplēs attiecīgā aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo summu. Iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek reversēti tikai tādā gadījumā, ja kopš pēdējās reizes, kad tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, ir notikušas izmaiņas tajos pieņēmumos, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Šīs aktīva vērtības reversās koriģēšanas rezultātā tā bilances vērtība nedrīkst pārsniegt ne tā atgūstamo summu, ne arī tādu bilances vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Šāda vērtības reversā korekcija tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nevar tikt reversēti nākamajos periodos.

(13) Ieguldījuma īpašumi

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

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

(14) Krājumi (iekļauti postenī Pārējie aktīvi)

Krājumus veido kustamā manta, zeme un ēkas, kas ir pārņemtas parādu piedziņas procesā un kuras tiek turētas ar mērķi realizēt tās parastā uzņēmējdarbības gaitā. Krājumi tiek atspoguļoti zemākajā no izmaksu vērtības vai neto pārdošanas vērtības. Neto pārdošanas vērtība ir parastās 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. Krājumus veido pārņemtie īpašumi pārdošanai tuvākajā laikā.

(15) 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. Sabiedrības pamatlīdzekļi tiek izmantoti tās saimnieciskajā darbībā. 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.

(16) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Atliktais nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktais nodokļa aprēķinos tiek izmantota spēkā esošā nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz finanšu stāvokļa pārskata datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(16) Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākamajiem taksācijas periodiem.

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

(17) Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi

Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi ietver naudas līdzekļus un to ekvivalentus uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm un noguldījumus citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem (33.pielikums), un prasības pret citām kredītiestādēm un noguldījumus citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu virs 3 mēnešiem.

(18) Uzkrājumi

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

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

Izmaiņas uzkrājumos tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(19) Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek atzīti pēc uzkrāšanas principa.

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

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

(20) 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.

(21) Finanšu garantijas

Sabiedrības izsniegto finanšu garantiju līgumi ir līgumi, saskaņā ar kuriem ir jāveic maksājums, lai atmaksātu garantijas turētājam zaudējumus, kas tam radušies, ja konkrētais parādnieks nav laikus samaksājis, kā to paredz parāda instrumenta noteikumi.

Sabiedrība uzskaita garantiju komisijas maksas nākamo periodu ieņēmumos, par kuriem ir saņemta priekšapmaksa par turpmākajiem 12-18 mēnešiem un lineāri atzīst šos ieņēmumus peļņas vai zaudējumu pārskatā. Koncesijas zaudējumi, kas ir diskontētā starpība starp faktiski saņemamo komisijas maksu kopsummu un zem tirgus likmes esošo komisijas maksu kopsummu, tiek iegrāmatoti garantijas izsniegšanas dienā peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie apgrūtinājošo līgumu uzkrājumiem un lineāri norakstīti kā komisijas maksas ieņēmumi visā garantiju termiņā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(21) Finanšu garantijas (turpinājums)

Atbilstoši SGS 37., izdevumu, kas nepieciešami saistību segšanai bilances datumā, labākais aprēķins ir norādīt tos kā uzkrājumus finanšu garantijām un par pilnu summu, ja ir ticama informācija par nepieciešamību nokārtot uzņemtās saistības (piemēram, ir pieprasījums nosegt izsniegtu garantiju).

(22) Valsts atbalsts

Sabiedrība īsteno valsts atbalsta programmas, realizējot valsts politiku tautsaimniecībā, sniedzot atbalstu noteiktās tautsaimniecības jomās, kurās ar tirgus instrumentiem netiek nodrošināta nepieciešamā finanšu resursu pieejamība vai netiek sasniegti citi ekonomikas attīstībai svarīgi mērķi.

Katras valsts atbalsta programmas ieviešējs, kā iepriekš, tā šobrīd, tiek noteikts pretendentu atlases rezultātā. Savukārt pretendentu, citu starpā AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (vai kāda no 3 sabiedrībām pirms Sabiedrības reorganizācijas un izveides – VAS "Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM", SIA "Latvijas Garantiju aģentūra" vai VAS "Lauku attīstības fonds"), dalība atlasē ir katra pretendenta vadības lēmums, parakstot un iesniedzot konkrētās sabiedrības projekta pieteikumu un biznesa plānu atbalsta programmas ieviešēja atlasei.

Valsts atbalsta programmas finansējums var būt strukturēts no (i) šādiem publiskā finansējuma avotiem - Eiropas Savienības fondiem, citas ārvalstu finanšu palīdzības finansējuma, valsts budžeta finansējuma, kā arī (ii) programmas ieviešēja pašu līdzekļiem. Katras valsts atbalsta programmas publiskā finansējuma izmantošanas nosacījumi, tai skaitā vadības izmaksu segšana, kā arī kredītriska zaudējumu segšana, ir atrunāti līgumā, kas tiek noslēgts starp programmas ieviešēju un konkrēto ministriju un/vai valsts aģentūru "Centrālā finanšu un līgumu aģentūra". Šāda valsts palīdzība programmas ieviešējam tiek uzskatīta kā valsts dotācija, ievērojot 20.SGS. Gadījumos, kad publiskais finansējums valsts atbalsta programmu realizēšanai tiek sniegts ar procentu likmi, kas ir zem tobrīd spēkā esošās tirgus likmes, šīs labvēlīgās procentu likmes ietekme tiek uzskatīta kā papildus valsts atbalsts, ievērojot 20.SGS.

Sabiedrība atzīst valsts atbalstu, ja pastāv pamatota pārliecība, ka valsts dotācija tiks saņemta un tiks izpildīti visi ar to saistītie nosacījumi. Ievērojot SGS 20.12, valsts dotācijas sistemātiski tiek atzītas par ienākumiem nepieciešamajos periodos, lai saskaņotu tās ar saistītajām izmaksām, kuras paredz kompensēt ar tām. Valsts dotācijas sabiedrība nopelna, ievērojot ar dotācijām saistītos nosacījumus un pildot paredzētos pienākumus. Tādēļ tās jāatzīst par ienākumiem un jāsaņā ar saistītajām izmaksām, kuras paredzēts kompensēt ar dotāciju. Tādējādi Sabiedrība piemēro ienākumu metodi valsts dotācijas uzskaitē. Ar aktīviem saistītas valsts dotācijas tiek uzrādītas bilancē kā atliktie ienākumi un atzīti ienākumos vienādā daudzumā visā aktīva lietderīgās lietošanas laikā. Papildus atzītais valsts atbalsts no labvēlīgākas procentu likmes tiek atzīts kā ienākumi valsts atbalsta programmu realizēšanas laikā.

(23) 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 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. Detalizētu informāciju skatīt 19.pielikumā;
- ***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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(23) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

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 12. un 21., 22. piezīmē.

- **Uzkrājumi līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam.** Sabiedrība regulāri veic vērtspapīru emitentu kredītriska novērtējumu, lai savlaicīgi identificētu iespējamus zaudējumu notikumus, kas varētu rasties emitenta saistību neizpildes gadījumā (sīkāku informāciju skatīt 14. pielikumā). Sabiedrība izmanto šādus 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 kredītpējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas.

Tālāk ir aprakstīti šādi pieņēmumi:

- **Riska kapitāla fondu klasifikācija.** Sabiedrība uzskata, ka tā nekontrolē riska kapitāla fondus, lai gan tās līdzdalība vairākumā fondu pārsniedz 50%. Tiek secināts, ka Sabiedrībai ir būtiska ietekme riska kapitāla fondos, tādēļ ieguldījumi tajos tiek pielīdzināti asociētajiem uzņēmumiem un novērtēti atsevišķos Sabiedrības finanšu pārskatos iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu. Sabiedrība ir ieguldījusi vairākos riska kapitāla fondos ar 20% un 33% līdzdalību divos fondos un līdzdalību no 64%- 100% pārējos fondos (detalizētu informāciju skatīt 18. pielikumā). Galvenais iemesls, kāpēc Sabiedrība iegulda šajos fondos, ir saistīts ar valdības deleģēto publiskā finansējuma funkcijas veikšanu. Neraugoties uz ievērojamiem tiešajiem ieguldījumiem un vairāk nekā 50% kapitāla līdzdalības vairumā fondu, Altum iespējas kontrolēt riska kapitāla fondus ierobežo starp Altum un fondu pārvaldniekiem noslēgto līgumu nosacījumi. Lai gan Altum nav atļauts piedalīties fondu uzņēmējdarbības pārvaldē, Altum pārstāvji ir iekļauti dažādās fondu struktūrās (piemēram, Konsultatīvajā padomē, Ieguldījumu komitejā, utt.), kas dod tiesības apstiprināt vai noraidīt noteiktus, ierobežota veida darījumus un konsultēt fonda pārvaldnieku. Altum nekontrolē fondus, bet tam ir būtiska ietekme fondu darbībā. Altum ir pienākums ieviest Ieguldījumu fondu saskaņā ar uzņēmējdarbības plānu un ar valsti parakstīto vienošanos. Altum, rīkojoties saskaņā ar likumdošanas aktu prasībām, jāuzrauga finanšu instrumentu īstenošana, jāizvēlas finanšu starpnieki un jātiecas palielināt Ieguldījumu fonda summu. Sabiedrība var pārtraukt sadarbību ar fondu pārvaldniekiem tikai tad, ja fondu pārvaldnieki pārtrauc darbību vai to darbībā tiek atklātas nelikumības. Šādā gadījumā attiecīgie fondi tiek slēgti – tiek uzsākts likvidācijas process, netiek veikti jauni ieguldījumi vai arī ar publiska konkursa palīdzību tiek meklēts jauns pārvaldnieks. Lai ieceltu vai nomainītu fondu pārvaldniekus valsts atbalsta programmās, jāievēro publisko iepirkumu likumdošana, kas nosaka, ka fonda pārvaldnieku var nomainīt tikai reorganizācijas rezultātā, turklāt atlases procedūra ir dārga un laikietilpīga. Sadarbības ar fonda pārvaldnieku pārrāvums apdraudētu valsts un ES atbalsta programmu īstenošanu, bet, tā kā Sabiedrība ir attīstības finanšu institūcija, šo programmu veiksmīga darbība ir tās galvenais mērķis. Sabiedrības vadība uzskata, ka summas, kas nepieciešamas, lai nomainītu fonda pārvaldnieku ir ievērojamas un būtiskas (prognozētie izdevumi un soda naudas saistībā ar fonda pārvaldnieka nomaņu svārstās no 2,6% līdz 5,9% no neto ieguldījuma fondā) un, apvienojumā ar iepriekš aprakstītajiem apstākļiem, kavē kontroles īstenošanu riska ieguldījumu fondos.
- **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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(23) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

peļņas līmeni kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju (detalizētu informāciju skatīt 13.pielikumā).

- **Aģents vai Principāls.** Sabiedrība, atzīstot ieņēmumus savā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmanto Principāla principu. Sabiedrības vadība uzskata, ka šo principu var izmantot tāpēc, ka slēdzot aizdevumu līgumu ar klientu, Sabiedrībai ir līgumiskas tiesības saņemt aizdevuma atmaksu no aizņēmējiem vai citiem ieguldījumu saņēmējiem, un līgumi ar aizņēmējiem tiek parakstīti par pilnu summu. Izsniegti aizdevumi tiek uzrādīti kā aktīvs Sabiedrības bilancē, un veiktie ieguldījumi atbilst aktīva definīcijai. Sabiedrība ir atbildīga par pakalpojuma sniegšanu, kā arī var ietekmēt procentu likmi, tomēr dažām programmām ir noteikts procentu likmes limits, ko nedrīkst pārkāpt.

Runājot par Sabiedrības izdevumiem, kas ir saistīti ar aizdevumu, garantiju vai riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu, tos Sabiedrība arī atzīst peļņas un zaudējumu pārskatā par to vērtības samazinājuma daļu, kas attiecas uz Sabiedrību (no 20% līdz 50%). Zaudējumu daļa, ko kompensē valdība, samazinot valdībai atmaksājamā aizdevuma summu, neietekmē Sabiedrības peļņas un zaudējumu pārskatu, jo valdības aizdevums tiek debetēts.

Sabiedrība izmanto *Principāla* principu visām valsts atbalsta programmām, izņemot Kredītu fonda programmu, kurai tiek izmantots *Aģenta* princips. Šajā gadījumā Sabiedrība izpilda starpnieka lomu un nekādu risku uz sevi neuzņemas.

Saņemtie procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem Kredītu fonda ietvaros ietver sevī citas personas vārdā un labā iekasētās summas, kas nepalielina Sabiedrības pašu kapitālu, un tādēļ nav Sabiedrības ieņēmumi. Tādējādi Sabiedrība ieņēmumos iekļauj tikai to kredītu fonda finanšu līdzekļu daļu ko izmanto kredītu fonda pārvaldības izmaksu segšanai un šo summu iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- **Aizdevumi, kas izsniegti ar likmi, kas ir zemāka par tirgus likmi.** Altum īsteno valsts atbalsta programmas saskaņā ar valdības noteikto tautsaimniecības politiku, atbalstot mazos un vidējos uzņēmumus (MVU). Valsts atbalsta programmu finansējums sastāv no – (i) Eiropas Savienības fondiem, citas ārzemju finansiālās palīdzības, valsts budžeta finansējuma kā arī (ii) ieviešanas iestādes pašu līdzekļiem. Finansējumam, kas saņemts, lai īstenotu programmas, t.i., lai izsniegtu aizdevumus MVU, netiek piemēroti procenti. Tad, kad publiskais finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai tiek izsniegts ar procentu likmi, kas ir zemāka par pašreiz spēkā esošo tirgus procentu likmi, šādas labvēlīgas procentu likmes efektu, proti, starpību starp saistību patieso vērtību un gūtajiem ieņēmumiem, pielīdzina ar ienākumiem saistītai valsts dotācijai.

Lai gan daļa no atsevišķu Altum īstenotu valsts atbalsta programmu publiskā finansējuma var ietvert valsts budžeta un Altum akcionāru līdzekļus, šāda valsts dotācija netiek uzskatīta par akcionāra ieguldījumu kapitālā, jo noteiktas valsts atbalsta programmas realizācijai paredzētais publiskais finansējums tiek saņemts esot konkrētās valsts atbalsta programmas publiskajā atlasē izvēlēta ieviešana statusā, kas izslēdz iespēju realizēt akcionāra uzdevumu vai norādījumus.

Informāciju par piemēroto grāmatvedības politiku skatīt 2. pielikuma 22. piezīmē. Detalizētu informāciju par garantijām skatīt 12. pielikumā, 18. pielikumā, 30. pielikumā un 32. pielikumā.

Valsts finansējums iedalās trīs kategorijās – kapitāla finansējums (garantijas, skat. 2.pielikuma 22. piezīmi, 12. pielikumu, 18. pielikumu, 30. pielikumu, 32. pielikumu), aizdevumi (26. pielikums, 27. pielikums) un dotācijas (valsts atbalsts, 27. pielikums).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(24) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Jaunu un/vai grozītu SFPS un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) interpretāciju piemērošana

Sākot ar 2015.gada 1.janvāri, Sabiedrība pieņēmusi šādus jaunus un/vai grozītus SFPS:

- ikgadējie SFPS uzlabojumi 2011. – 2013. gada ciklam;
- SFPIK 21. interpretācija “Nodevas”.

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2011. – 2013. gada ciklam ietver šādu SFPS grozījumus:

- **SFPS Nr.3 “Uzņēmējdarbības apvienošana”.** Šis uzlabojums paskaidro, ka SFPS Nr. 3 izslēdz no savas darbības jomas SFPS 3 kopīgas vienošanās struktūras izveides uzskaiti pašas kopīgas vienošanās struktūras finanšu pārskatā.
- **SFPS Nr. 13 “Patiesās vērtības noteikšana”.** Šis uzlabojums paskaidro, ka SFPS Nr. 13 noteiktais izņēmums attiecībā uz patiesās vērtības noteikšanu finanšu aktīvu un saistību grupai ietver visus līgumus, kas tiek uzskaitīti saskaņā ar SGS Nr. 39 “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” vai SFPS Nr. 9 “Finanšu instrumenti” neatkarīgi no tā, vai šie līgumi atbilst SGS Nr. 32 “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana” sniegtajai finanšu aktīva vai finanšu saistību definīcijai.
- **SGS Nr. 40 “Ieguldījuma īpašumi”.** Šis uzlabojums paskaidro, ka, lai noteiktu, vai konkrētais darījums atbilst gan SFPS Nr.3 “Uzņēmējdarbības apvienošana” sniegtajai uzņēmējdarbības apvienošanas definīcijai, gan SGS Nr. 40 “Ieguldījuma īpašumi” sniegtajai ieguldījuma īpašuma definīcijai, atsevišķi jāpiemēro abi standarti neatkarīgi viens no otra.

SFPIK 21. interpretācija “Nodevas”

Šajā interpretācijā aplūkota valsts nodevu uzskaitē. Pienākums maksāt nodevu tiek atzīts finanšu pārskatā, kad tiek veikta darbība, kas rada šādu pienākumu. Šīs interpretācijas ieviešana neietekmēja Sabiedrības finanšu pārskatus.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies 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 attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk)

Grozījumi SGS Nr. 1 mudina sabiedrības piemērot profesionālu spriedumu, nosakot, kādu informāciju atklāt finanšu pārskatos un kādā veidā to strukturēt. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SGS Nr. 7 “Naudas plūsmas pārskats”: Informācijas atklāšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi paredz uzlabot finanšu pārskatu lietotājiem sniegto informāciju par uzņēmuma finansēšanas darbību. Uzņēmumiem jāsniedz finanšu pārskatu lietotājiem informācija par izmaiņām tā saistībās, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā gan izmaiņas, kas izriet no naudas plūsmām, gan izmaiņas, kas nav saistītas ar naudas līdzekļiem, piemēram, saskaņojot no finansēšanas darbības izrietošo saistību sākuma un beigu atlikumus finanšu stāvokļa pārskatā. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Sabiedrības finanšu stāvokli vai darbības rezultātus, tomēr varētu būt zināmas izmaiņas finanšu pārskatos sniegtajā informācijā.

Grozījumi SGS Nr. 12 “Ienākuma nodokļi”: Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Grozījumi paskaidro, kā uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvu par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem saistībā ar patiesajā vērtībā novērtētiem parāda instrumentiem. 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 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 Sabiedrības finanšu pārskatu, jo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanai Sabiedrība neizmanto ieņēmumu metodes.

Grozījumi SGS Nr. 16 “Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 41 “Lauksaimniecība”: *Ražojoši augi* (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk)
Ražojošo augu uzskaitē turpmāk tiks veikta saskaņā ar SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”, un uz tiem attieksies visas šajā standartā noteiktās prasības. Grozījumu ieviešana neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatu, jo Sabiedrības nav ražojošu augu.

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 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.

Grozījumi SFPS Nr. 11 “Kopīgas vienošanās”: *Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē* (spēkā 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. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 9 “Finanšu instrumenti”(spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk)
SFPS Nr. 9 aizstāj SGS Nr. 39 un ievieš jaunas finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanai. 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 (pieņemšana atlikta uz nenoteiktu laiku)
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. Vadība ir izvērtējusi, ka grozījumu ieviešana neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatu.

Šis ir pagaidu standarts, kas SFPS pirmreizējiem piemērotājiem ļauj turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu aktīvu un saistību uzskaiti

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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)

SFPS Nr. 14 ļauj SFPS pirmreizējiem piemērotājiem turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu aktīvu un saistību uzskaiti. Tomēr, lai uzlabotu salīdzināmību ar uzņēmumiem, kas jau piemēro SFPS un šādas summas neuzrāda, šis standarts nosaka, ka regulēto cenu ietekmei pakļautie aktīvi un saistības jāuzrāda atsevišķi no pārējiem aktīviem un saistībām. Uzņēmums, kas jau sagatavo SFPS prasībām atbilstošus finanšu pārskatus, šo standartu piemērot nedrīkst. Šī standarta ieviešana Sabiedrību neietekmēs.

SFPS Nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018.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. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 16 “Noma” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 16 aizstāj SGS Nr. 17 un nosaka, kā atzīt, novērtēt un uzrādīt nomas darījumus, kā arī kāda informācija par šiem darījumiem jāatklāj finanšu pārskatos. Šis standarts sniedz vienotu nomnieka grāmatvedības uzskaites modeli, kura ietvaros nomniekam jāatzīst ar visiem nomas darījumiem saistītie aktīvi un saistības, izņemot gadījumus, kad nomas termiņš ir 12 mēnešu vai īsāks vai ja attiecīgajam aktīvam ir zema vērtība. Izmomatāja uzskaitē pēc būtības nemainās. Vadība ir izvērtējusi, ka grozījumu ieviešana neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatu.

SFPS uzlabojumi

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

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

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

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

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

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 Sabiedrības lielumu, struktūru un tās darbības specifiku, kā arī ņemot vērā tās ierobežotās iespējas vadīt atsevišķus riskus. Sabiedrība īsteno tās darbību ietekmējošo risku pārvaldīšanu atbilstoši Sabiedrībā apstiprinātajiem risku vadības iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kas apraksta un nosaka līdzekļu kopumu, kādi tiek izmantoti tās darbībai piemētošo risku vadībai.

Risku pārvaldībā tiek ievēroti šādi galvenie principi:

- risku pārvaldība ir ikdienas funkciju sastāvdaļa;
- Sabiedrībā nosaka un novērtē iespējamos 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 to darbības stabilitāti, vai arī kas ievērojami var kaitēt to 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, 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 un attīstības programmas, Sabiedrība kredīriskam galvenokārt ir pakļauta tās kreditēšanas darbību ietvaros, izsniedzot garantijas trešajām personām, kā arī, realizējot citus finanšu instrumentus valsts atbalsta un attīstības programmas ietvaros. Sabiedrība ir pakļauta kredīriskam arī tās investīciju darbību ietvaros.

Sabiedrības 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 tiek mazināta, nodrošinot riska darījumam un valsts atbalsta un attīstības programmas nosacījumiem atbilstošas ķīlas vai cita veida nodrošinājuma piesaisti, kā arī, nodrošinot sagaidāmo zaudējumu, kas rodas dēļ paaugstināta kredītriska īstenojot valsts atbalsta un attīstības programmas, segumu no publiskā finansējuma.

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

Kredīriskam pakļauto aktīvu un ārpusbilances saistību analīze ir atspoguļota šī finanšu pārskata 36. pielikumā.

Likviditātes risks

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

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

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

Šī finanšu pārskata 39.pielikumā ir apkopota informācija par Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu pēc to atlikušā atmaksas un 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 to darbības nepārtrauktību. To Sabiedrība nodrošina, identificējot operacionālo risku cēloņus un veicot preventīvās un korektīvās darbības operacionālo risku cēloņu novēršanai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 PROCENTU IEŅĒMUMI

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	128	1
- no kredītiem un galvojumiem	8,616	-
ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt 19.pielikumu)	778	-
- no riska kapitāla fondiem	308	-
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	58	-
- no tirgojamiem vērtspapīriem	2,773	-
- citi procentu ieņēmumi*	3,192	-
	15,075	1

*Pārējo procentu ieņēmumi pozīcija ietver valsts atbalsta procentus 3,192 tūkst. eiro apmērā. Sabiedrība 2015.gada jūlijā parakstīja līguma Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 grozījumos ar Ekonomikas ministriju par pušu precizēto ieguldījumu apmēru Aizdevumu fondā. Rezultātā tika veikts valsts atbalsta pārrēķins par Sabiedrības kapitālā ieguldītiem struktūrfondu līdzekļiem.

5 PROCENTU IZDEVUMI

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Procentu izdevumi:		
- par saistībām pret kredītiestādēm	372	-
- pārējie procentu izdevumi	197	-
	569	-

6 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	365	-
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	13	-
	378	-

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Komisijas naudas izdevumi:		
- par riska kapitāla fonda pārvaldīšanu*	203	-
- par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	47	-
- par aktīvu pārvaldīšanu**	13	-
- pārējie komisijas naudas izdevumi	7	-
	270	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI (turpinājums)

*Realizējot Ieguldījumu fonda programmu, finanšu pārskata periodā Sabiedrības izdevumos ir iekļautas pārvaldīšanas komisijas par risku kapitāla fondiem 1,323 tūkst. eiro apmērā, no kurām tika kompensētas 1,120 tūkst. eiro. Kompensācijas mehānismu paredz 2015.gada 23.decembra "Līguma par Ieguldījumu fonda īstenošanu Nr. Līg.-2011/15" jaunā redakcija.

Savukārt pārvaldīšanas komisija 203 tūkst. eiro apmērā attiecas uz pirmās paaudzes risku kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām, kur Otrā EKO fonda pārvaldīšanas komisija ir 8 tūkst. eiro un Baltijas inovācijas fonda -194 tūkst. eiro.

** Realizējot Ieguldījumu fonda programmu, finanšu pārskata periodā Sabiedrības izdevumos ir iekļautas finanšu starpnieku AS SEB un AS Swedbankas pārvaldīšanas komisijas 54 tūkst. eiro, no kurām, saskaņā ar "Līgumu par Ieguldījumu fonda īstenošanu Nr. Līg.- 2011/15", tika kompensētas 41 tūkst. eiro.

Finanšu starpnieku pārvaldīšanas komisija 13 tūkst. eiro apmērā ir kā neattiecināmas un nekompensējamas izmaksas un ir iekļautas Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Skatīt 2.pielikuma 5. (i) piezīmi.

8 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Zaudējumi no tirdzniecībai pieejamajiem vērtspapīriem	(235)	-
Peļņa no pārdošanas pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	125	-
Peļņa no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	133	-
	23	-

9 CITI IEŅĒMUMI

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	390	-
Kompensācijas*	676	-
Ieņēmumi no telpu nomas**	144	-
Pārējie ieņēmumi***	555	-
	1,765	-

*Kompensācijas ietver Sabiedrības realizēto valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensāciju 164 tūkst. eiro apmērā. Izdevumi 164 tūkst. eiro apmērā Sabiedrībai tiek kompensēti atbilstoši katras konkrētas programmas apstiprinātajiem nosacījumiem un budžetam.

Savukārt 263 tūkst. eiro ir saistīti ar Finanšu instrumentu konferences organizēšanu Latvijas prezidentūras ES Padomē laikā izdevumu kompensāciju. Konference tika organizēta pēc Ekonomikas ministrijas uzdevuma, pamatojoties uz Sabiedrības 2014.gada 15.oktobra padomes lēmumu. Kompensācijas kopsummu veido 57 tūkst. eiro, kas saistīti ar personāla atalgojumu (10. pielikums) un 206 tūkst. eiro – administratīvie aizdevumi (11. pielikums).

Atlikušie 249 tūkst. eiro ir saistīti ar Ieguldījumu fonda vadības izdevumu kompensāciju. Kompensācijas kopsummu veido 161 tūkst. eiro, kas saistīti ar personāla atalgojumu (10. pielikums) un 88 tūkst. eiro – administratīvie aizdevumi (11. pielikums).

**Būtiska daļa no telpas nomas ieņēmumiem ir saņemta no Sabiedrības nekustamajiem īpašumiem, kas šī finanšu pārskatā ir klasificēti kā pamatlīdzekļi, nebūtiska daļa - no vienīgā īpašuma, kas tika klasificēts kā ieguldījumu īpašums.

***Pārējo ienākumu pozīcija ietver aizdevumu fondu kompensācijas par Sabiedrības izveidotajiem uzkrājumiem 351 tūkst. eiro apmērā. Finanšu pārskata periodā Sabiedrība pārvaldāmos aizdevumu fondos norakstīja kredītu pamatsummas 1,137 tūkst. eiro apmērā, no kā 51 tūkst. eiro tika kompensēti.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

10 PERSONĀLA IZMAKSAS

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	180	61
Personāla atalgojums	3,906	208
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	974	59
	5,060	328

Personāla izmaksu pozīcijā ir iekļauti Sabiedrības izdevumi 57 tūkst. eiro apmērā, kas saistīti ar Finanšu instrumentu konferences organizēšanu Latvijas prezidentūras ES Padomē laikā, kas tiks 100% tiks kompensēti no Eiropas Savienības puses (9.pielikums).

Sabiedrībai ir noslēgts Līguma nr. Lig-2015/15 ar Ekonomikas ministriju Par Ieguldījumu fonda īstenošanu, saskaņā ar kuru Sabiedrībai tiek kompensēti ar Ieguldījumu fondu saistītie vadības izdevumi, kuros 161 tūkst. eiro ir personāla atalgojums, t.sk. sociālās apdrošināšanas iemaksas (9.pielikums).

Pārskata perioda laikā Sabiedrības vidējais darbinieku skaits bija 197 (2014.gadā: Sabiedrības vidējais darbinieku skaits – 14).

11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	615	3
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	784	-
Profesionālie pakalpojumi	168	25
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	438	14
Personāla attīstības izdevumi	235	5
Nekustamā īpašuma nodoklis	144	-
Pārņemto īpašumu pārvērtēšana*	402	-
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	580	-
Konferences izdevumi**	303	-
Citi izdevumi	251	4
	3,920	51

* Pārņemto īpašumu Grāmatvedības politika ir aprakstīta 2.pielikuma 14. piezīmē.

** Izdevumi 206 tūkst. eiro apmērā (9.pielikums), kas ir saistīti ar Finanšu instrumentu konferences organizēšanu Latvijas prezidentūras ES Padomē laikā, 100% ir kompensēti no Eiropas Savienības puses. 2016.gadā ir plānots saņemt pēdējo maksājumu 94 tūkst. eiro apmērā.

Sabiedrībai ir noslēgts Līgums nr. Lig-2015/15 ar Ekonomikas ministriju Par Ieguldījumu fonda īstenošanu, saskaņā ar kuru Sabiedrībai tiek kompensēti ar Ieguldījumu fondu saistītie vadības izdevumi, kuros 88 tūkst. eiro ir administratīvie izdevumi (9.pielikums).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

12 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
- uzkrājumi kredītiem	4,744	-
- uzkrājumi citiem aktīviem	6,932	-
- uzkrājumi garantijām	8,842	-
	<u>20,518</u>	<u>-</u>
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
- uzkrājumi kredītiem	(3,266)	-
- uzkrājumi citiem aktīviem	(3,803)	-
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	(195)	-
- uzkrājumi garantijām	(7,423)	-
	<u>(14,687)</u>	<u>-</u>
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	<u>(1,149)</u>	<u>-</u>
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam izdevumi	<u>4,682</u>	<u>-</u>

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais nodoklis	-	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa (ienākumi)	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	2,208	-
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	331	-
Neto ieņēmumi / izdevumi, par kuriem nedrīkst palielināt / samazināt apliekamo ienākumu	401	-
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	(732)	-
Uzņēmuma ienākuma nodokļa izdevumi	<u>-</u>	<u>-</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	-	-
Uzkrājumu izmaiņas atliktā nodokļa saistībām	-	-
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	-	-

Atliktā nodokļa aprēķināšana:

	2015	27.12.2013- 31.12.2014
Atliktā nodokļa saistības:	(531)	-
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	(531)	-
Citas pagaidu atšķirības	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi:	44,203	59
Uzkrājumi atvaļinājumiem	48	1
Citas pagaidu atšķirības	1,697	1
Uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	42,458	57
Neto atliktā nodokļa aktīvi	43,672	-
Uzkrājumi neatzītajam atliktā nodokļa aktīvam*	(43,672)	(59)
Neto atliktā nodokļa saistības	-	-

* Atliktā nodokļa aktīvs netika atzīts saskaņā ar 2. pielikuma 23. piezīmē aprakstīto politiku.

ALTUM, LAF un LGA uzkrātos uzņēmumu ienākumu nodokļu zaudējumus pēc reorganizācijas pabeigšanas pārņēma Sabiedrība. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tik segti no nākamo gadu peļņas neierobežoti ilgā laika periodā.

14 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

	31/12/15	31/12/14
Līdz termiņa beigām turētie		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	439	-
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	1,027	-
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	4,852	-
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	6,318	-
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(4,777)	-
Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	1,541	-
Pieejami pārdošanai		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	88,002	-
Slēgtie ieguldījumu fondi reģistrēti Latvijā	9,274	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	97,276	-
Ieguldījumu vērtspapīri kopā	98,817	-

Veicot ieguldījumus vērtspapīros, 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

14 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (*Moody's Investors Service*) 2015.gada 31.decembrī:

	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
A1 - A3			
Baa1 - Baa3	88,002	439	88,441
Zem Baa3	-	1,027	1,027
Bez reitinga	9,274*	75	9,349
Kopā	97,276	1,541	98,817

*9,274 tūkst. eiro attiecas uz ieguldījumiem slēgtajos ieguldījumu fondos, kuru grāmatvedības politika ir aprakstīta 2.pielikuma 5.piezīmē.

Ieguldījumu fondu apliecībās veikto ieguldījumu vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz šo apliecību neto dzēšanas cenu.

Visi vērtspapīri, izņemot slēgto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2015.gada 31.decembrī bija 4%.

15 IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

	31/12/15	31/12/14
Uzskaites vērtība perioda sākumā	-	-
Pārņemti reorganizācijas rezultātā	234	-
Iegādātie pārskata periodā*	991	-
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās	1,225	-

Ieguldījuma īpašumu vērtība, kas tika pārņemta reorganizācijas brīdī, izmanījās 2015.gada ietvaros. Ieguldījuma īpašumi, kas tika iegādāti 2015.gada laikā, ir novērtēti patiesā vērtībā, kas atbilst to iegādes vērtībai.

* Zemes fonds savu darbību uzsāka 2015.gada 1.jūlijā, un tā pārvaldītājs saskaņā ar 2015.gada 11.marta Ministru Kabineta rīkojumu ir Sabiedrība.

Latvijas zemes fonda izveidošana ir noteikta likumā "Par zemes privatizāciju lauku apvidos". Zemes fonda izveide ir viens no valsts instrumentiem, lai sekmētu, ka Latvijā lauksaimniecībā izmantojamā zeme tiek saglabāta un izmantota lauksaimniecības vajadzībām.

2015.gada laikā realizēto iegādes darījumu skaits ir 39 īpašumi, apjoms - 560 ha, īpašumu iegādei ieguldītā kopējā summa 991 tūkst. eiro.

Sabiedrība veic nošķirtu Zemes fonda uzskaiti, tostarp nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Zemes fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Latvijas zemes fonda ietvaros iegādātā nekustamā īpašuma uzskaites metodika aprakstīta 2.pielikuma 13. piezīmei.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

	31/12/15	31/12/14
OECD reģistrētas kredītiestādes*	8	-
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	46,140	218
	46,148	218

*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:

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2015.gada 31.decembrī:

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1- Aa3	A1- A3	Baa1- Baa3	Ba1- Ba3	B1-B3	Caa- C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	8	-	-	-	-	-	8
LR reģistrētās kredītiestādes	-	8,241	34,424	-	-	3,475	-	-	46,140
Kopā	-	8,241	34,432	-	-	3,475	-	-	46,148

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

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

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

2015.gada 31.decembrī Sabiedrībai ir norēķinu konti 6 bankās un Valsts kasē.

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2015.gada 31.decembrī bija 0.029%.

Informācija par naudas un to ekvivalentiem ir sniegta 33.pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 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.

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

	31/12/15			31/12/14		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	12,153	-	346	-	-	-
Kopā		-	346		-	-

Līgums ir spēkā līdz 2016.gada 4.martam.

18 IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

	31/12/15	31/12/14
Uzskaites vērtība perioda sākumā	-	-
Pārņemti reorganizācijas rezultātā	35,560	-
Ieguldīts	16,351	-
Pārvaldīšanas komisija*	(6,740)	-
Atmaksāts	(793)	-
Vērtības samazinājums	(5,414)	-
Uzskaites vērtība perioda beigās	38,964	-

* Pārņemot risku kapitāla fondu uzskaiti, Sabiedrība katram risku kapitāla fondam izdalīja pārvaldīšanas komisijas no ieguldījumiem. Pārvaldīšanas komisijas 5,417 tūkst. eiro apmērā, kas tika pārņemtas no LGA, tika attiecinātas uz ilgtermiņa saistībām, kas ir Ieguldījumu fonda finansējums. Savukārt, pārvaldīšanas komisijas, kas radušās laika perioda no 2015.gada 1.aprīļa līdz 2015.gada 31.decembrim un sastādīja 1,323 tūkst. eiro, Sabiedrība attiecināja uz izdevumiem caur peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Nākamā tabulā ir sniegta analītiskā informācija par Sabiedrības ieguldījumiem riska kapitāla fondos 2015.gada 31.decembrī:

	Ieguldīts, tūkst. EUR	Pārvaldīšanas komisija, tūkst. EUR	Atmaksāts, tūkst. EUR	Vērtības samazinājums, tūkst. EUR	Kopā, tūkst. EUR
KS Otrais Eko Fonds	1,671	(163)	-	(395)	1,113
KS ZGI Fonds	1,833	(93)	-	(1,740)	-
KS Baltic Latvia Venture Capital Fund	13,846	(2,326)	-	(1,394)	10,126
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	3,849	(579)	(403)	-	2,867
KS Imprimatur Capital Seed Fund	7,170	(865)	(200)	(859)	5,246
KS ZGI-3	4,855	(722)	(190)	(428)	3,515
KS FlyCap investment Fund	6,578	(722)	-	-	5,856
KS Expansion Capital fund	8,535	(722)	-	(78)	7,735
KS Invento	520	-	-	(520)	-
Baltic Innovation Fund	3,054	(548)	-	-	2,506
Kopā	51,911	(6,740)	(793)	(5,414)	38,964

Risku kapitāla fondu uzskaites metodika ir aprakstīta 2.pielikumā (5) piezīmē.

Ieguldījumu asociētājos uzņēmumos klasifikācijas pieņēmumus skatīt 2.pielikuma 24.piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI

Sabiedrības kredītportfelis iekļauj kredītus, kuru izsniegšanas mērķus var sadalīt šādās valsts atbalsta aktivitātēs:

- *Valsts atbalsta programmas* – Sabiedrība sniedz atbalstu, izmantojot finanšu instrumentus, galvenokārt – aizdevumus. Atbalsta programmu saņēmēji ir saimnieciskās darbības veicēji, galvenokārt – MVU un komercdarbības uzsācēji.
 - *Starta programma,*
 - *Mikrokreditēšanas programma,*
 - *Mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) mikrokreditēšanas programma,*
 - *MVU izaugsmes aizdevums,*
 - *Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma,*
 - *Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem*

Iepriekš minēto visu programmu bruto kredītportfelis, kā arī neaktīvo programmu portfeļu kopsumma 2015.gada 31.decembrī ir 171,766 tūkst. eiro.

- *Kredīti zemes iegādei* - Šīs aktivitātes ietvaros Sabiedrība piešķir aizdevumus lauku uzņēmējiem lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei. Programmas īstenošanai nepieciešamos līdzekļus saskaņā ar 2012.gada 25.jūnijā noslēgto aizdevuma līgumu Sabiedrība aizņemas no Valsts kases, un tālāk izsniedz aizdevumus atbalsta saņēmējiem. Zemes iegādes kredītportfeļa bruto vērtība uz 31.12.2015. ir 32,649 tūkst.eiro;
- *Kredītu fonda aizdevumi* - Kredītu fonds līdz 2013.gadam piešķir aizdevumus lauku uzņēmējiem lauksaimniecības, lauku un zivsaimniecības attīstības investīciju projektiem ar kredītiestāžu palīdzību. Šobrīd Kredītu fonda ietvaros jaunu aizdevumu izsniegšana nenotiek. Kredītu fonda bruto apjoms uz 31.12.2015. – 3,406 tūkst. eiro;
- *Mezanīna kredīti* - Mezanīna aizdevumu programmā Latvijas mazajiem un vidējiem komersantiem Sabiedrība izsniedz aizdevumus, kas subordinēti nodrošinātajiem komercbanku kredītiem. Mezanīna kredītu bruto apjoms uz 31.12.2015. ir 9,213 tūkst. eiro;
- *Aizdevumi kredītiestādēm tālākai aizdevumu izsniegšanai* – Sabiedrības kredītportfelī iekļauti kredīti 1,246 tūkst. eiro apmērā, kuri ir daļa no Ieguldījumu fonda, kuru LGA pārņēma no Eiropas Investīciju Fonda 2012.gada 2.janvārī. Šīs aktivitātes ietvaros Sabiedrība izsniedza aizdevumus kredītiestādēm tālākai komerciālu aizdevumu izsniegšanai mazajiem un vidējiem komersantiem no šīm kredītiestādēm. Šajā programmā piedalās divas kredītiestādes - SEB banka un Swedbank, un tajā jauni aizdevumi vairs netiek izsniegti, kā arī piedalās divas kredītiestādes uzņēmumi – SIA Grand Credit un SIA Capitalia.
- *Citi kredīti, kuri neatbilst programmas nosacījumiem* – Sabiedrība pārņēma kredītu portfeli, kuru savulaik neapstiprināja Ekonomikas Ministrija. Šī kredītu portfeļa bruto vērtība 2015. gada 31.decembrī ir 282 tūkst. eiro.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31/12/15	31/12/14
Kredīti privātzņēmumiem	187,902	-
Kredīti privātpersonām	24,895	-
Kredīti finanšu iestādēm	4,572	-
Kredīti pašvaldībām	397	-
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	218	-
Uzkrātie procenti	578	-
Bruto kredīti kopā	218,562	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(17,044)	-
Neto kredīti kopā	201,518	-

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/15	31/12/14
Apstrādājošā rūpniecība	47,956	-
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	74,938	-
Tirdzniecība	19,385	-
Privātpersonas	24,895	-
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7,773	-
Viesnīcas un restorāni	9,044	-
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	5,294	-
Darbības ar nekustamo īpašumu	6,532	-
Būvniecība	3,285	-
Zvejniecība	614	-
Pašvaldības	397	-
Finanšu starpniecība	3,363	-
Pārējās nozares	14,508	-
Uzkrātie procenti	578	-
Bruto kredīti kopā	218,562	-

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

	31/12/15	31/12/14
Klientu skaits	29	-
Kopā izsniegtie kredīti	52,338	-
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	23.8%	-

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/12/15			31/12/14		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	6,841	148,631	155,472	-	-	-
Grupās izvērtētie kredīti	18,137	44,953	63,090	-	-	-
Bruto kredīti kopā	24,978	193,584	218,562	-	-	-
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,151)	(15,769)	(16,920)	-	-	-
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(63)	(61)	(124)	-	-	-
Neto kredīti kopā	23,764	177,754	201,518	-	-	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI (turpinājums)

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/15			31/12/14		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	19,534	135,688	155,222	-	-	-
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,676	19,324	22,000	-	-	-
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,768	38,572	41,340	-	-	-
Kredīti kopā	24,978	193,584	218,562	-	-	-
Atskaitot uzkrājumus	(1,214)	(15,830)	(17,044)	-	-	-
Neto kredīti kopā	23,764	177,754	(201,518)	-	-	-

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

	31/12/15			31/12/14		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,524	13,668	15,192	-	-	-
Kavējums no 30 – 60 dienām	260	1,039	1,299	-	-	-
Kavējums no 60 – 90 dienām	69	243	312	-	-	-
Kavējums virs 90 dienām	823	4,374	5,197	-	-	-
Bruto kredīti kopā	2,676	19,324	22,000	-	-	-

Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	31/12/15	31/12/14
Uzkrājumi perioda sākumā	-	-
Pārņemti reorganizācijas rezultātā	21,021	-
Uzkrājumu palielinājums	6,864	-
Uzkrājumu samazinājums	(3,266)	-
Uzkrātie procenti (4.pielikums)	(778)	-
Norakstītie kredīti	(6,797)	-
Uzkrājumi perioda beigās	17,044	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 KREDĪTI (turpinājums)

Zaudējumu aprēķinam no aktīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisīšu notikumu gadījumā, izmanto nodrošinājumu, t.sk., nekustamos īpašumus, komercķīlu priekšmetus, kuru vērtības ir aplēstas tirgus vērtībā, kā arī konkrētiem produktiem piemērojamo riska segumu. Nodrošinājuma vērtība ir balstīta uz neatkarīgo ekspertu vērtējumiem.

Zemāk tiek sniegta informācija par nodrošinājuma vērtību un attiecību pret neto kredītportfeli uz 2015.gada 31.decembri:

	31/12/2015	31/12/2014
Nekustamais īpašums	164,639	-
Kustamā manta	22,507	-
Garantijas	216	-
Aizdevumu fondu riska segums	1,276	-
Kopā nodrošinājums	188,638	-
Kredītportfelis bruto	218,562	-
Uzkrājumi	(17,044)	-
Kredītportfelis neto	201,518	-
Nesegtā daļa	6.39%	-

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2015.gada 31.decembrī, neņemot vērā riska seguma apjomu, kuru apjoms ir 1,276 tūkst. eiro, kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 18,085 tūkst. eiro apmērā.

Vidējā Sabiedrības kredītportfeļa gada procentu likme 2015.gada 31.decembrī bija 4.22% (2014: 4.8%)

20 LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

2014.gada 11.septembrī Sabiedrības pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums tika ieguldītas LGA kapitāla daļas, LAF akcijas un VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcijas. Ieguldījuma mērķis ir apvienot LAF, LGA un VAS “Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” vienā atbalsta sniedzēja institūcijā. Mantiskā ieguldījuma vērtība tika noteikta atbilstoši neatkarīgu sertificētu vērtētāju veiktajam meitas sabiedrību novērtējumam uz 2014. gada 30. jūniju. Vairāk informācijas var skatīties 1.pielikuma 1.piezīmē.

Informāciju par Sabiedrības līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā var apkopot sekojoši:

	Sabiedrības daļa pamatkapitālā (%)	Ieguldījums meitas kapitālā 31/12/2015	Ieguldījums meitas kapitālā 31/12/2014
SIA “Latvijas Garantiju aģentūra”	100	-	111,417
VAS „Lauku attīstības fonds”	100	-	12,850
VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM”	100	-	80,026
SIA “Risku investīciju sabiedrība”	100	711	-
SIA “Risku investīciju sabiedrība” izveidotie uzkrājumi		(65)	-
Kopā:		646	204,293

2014.gadā 31.decembrī VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” grupā ietilpa šādi uzņēmumi: SIA “Risku investīciju sabiedrība” (100%) un SIA “Rīgas Centra namu pārvalde” (100%).

2015.gada 15.aprīlī Sabiedrības meitas uzņēmumi - LGA, LAF un ALTUM tika reorganizēti atbilstoši Komerclikuma prasībām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ (turpinājums)

Uz 2015.gada 31.decembri nevienam uzņēmumam nebija meitas uzņēmumu, izņemot Sabiedrībai.

2015.gada 22.decembrī ar Rīgas Vidzemes priekšpilsētas tiesas lēmumu ir izbeigts SIA "Rīgas Centra namu pārvalde" likvidācijas process. Savukārt 2015.gada 24.februārī Sabiedrības valdes sēdē tika pieņemts lēmums par SIA "Risku investīciju sabiedrība" likvidācijas procesa uzsākšanu.

Ņemot vērā to, ka Sabiedrības ieguldījums SIA "Risku investīciju sabiedrība" kapitālā ir nebūtisks salīdzinājumā ar Sabiedrības aktīvu apjomu, un ir pieņemts lēmums par SIA "Risku investīciju sabiedrība" likvidācijas uzsākšanu, Sabiedrība konsolidēto pārskatu negatavo.

21 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/12/15	31/12/14
Programmnodrošinājums	123	-
Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība	123	-
Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:		
	31/12/15	31/12/14
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	5,699	-
Gada laikā iegādāti	67	-
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-
31.decembrī	5,766	-
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	5,465	-
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	138	-
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-
31.decembrī	5,603	-
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam*</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	(115)	-
Uzkrājumu izmaiņas	75	-
31.decembrī	(40)	-
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	-	-
Atlikusī bilances vērtība 31.decembrī	123	-

* Uzkrājumu vērtības samazinājuma politika ir aprakstīta 2.pielikuma 12.piezīmē.

Pilnībā amortizēti aktīvi

Sabiedrība izmanto aktīvus, kas ir pilnībā amortizēti. Kopēja šo aktīvu vērtība uz pārskata perioda beigām ir 4,368 tūkst. eiro.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transport- līdzekļi	Biroja aprīkojums*	Ieguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
Perioda sākumā	-	-	4	-	4
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	5,436	994	7,863	380	14,673
Iegādāti	84	-	137	-	221
Pārdoti un norakstīti	-	-	(178)	-	(178)
2015.gada 31.decembrī	5,520	994	7,826	380	14,720
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
Perioda sākumā	-	-	1	-	1
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	1,405	958	7,131	284	9,778
Aprēķinātais nolietojums	88	18	277	12	395
Nolietojuma norakstīšana	-	-	(177)	-	(177)
2015.gada 31.decembrī	1,493	976	7,232	296	9,997
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
Perioda sākumā	-	-	-	-	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	-	-	(79)	(69)	(148)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	45	8	53
2015.gada 31.decembrī	-	-	(34)	(61)	(95)
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	-	-	3	-	3
Atlikusī bilances vērtība 2015.gada 31.decembrī	4,027	18	560	23	4,628

*Biroja aprīkojuma pozīcijā ir iekļautas tādas pamatlīdzekļu kategorijas kā *Mēbeles un aprīkojums* un *Datori un iekārtas* (2.pielikums 11.piezīme).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

23 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/15	31/12/14
Finanšu aktīvi	24,590	1
Citi aktīvi	6,896	-
Bruto pārējie aktīvi kopā	31,486	
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(21,662)	-
Neto pārējie aktīvi kopā	9,824	1

Finanšu aktīvos ir iekļauti aktīvi, kas veidojas no:

- izmaksātām garantiju kompensācijām 14,851 tūkst. eiro apmērā, kurām ir izveidoti uzkrājumi 13,983 tūkst. eiro apmērā. Šeit ir iekļauta prasība pret vienu parādnieku 1,164 tūkst. eiro apmērā, kas radusies saskaņā ar 2011.gada 30.decembra "Saistību izpildes kārtības līgumu", kas noteica kārtību, kādā tiks atgūta izmaksātā garantijas kompensācijas summa. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 31.12.2016.;
- AS "Latvijas Krājbanka" termiņnoguldījumiem 7,648 tūkst. eiro, kuriem ir izveidoti uzkrājumi 100% apmērā;
- finanšu aktīviem 46 tūkst. eiro apmērā tiek izveidoti uzkrājumi 31 tūkst. eiro apmērā. Šie finanšu aktīvi sastāv no klientu vietā veiktajiem maksājumiem saskaņā ar kredītu līgumiem;
- pārējiem finanšu aktīviem 2,045 tūkst. eiro apmērā.

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

24 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

	31/12/15	31/12/14
Nākamo periodu izdevumi	572	-
Uzkrātie ieņēmumi	989	-
Kopā	1,561	-

Nākamo periodu izdevumu pozīcijas lielāko summu veido avansā samaksātās pārvaldīšanas komisijas 141 tūkst. eiro apmērā šādiem risku kapitāla fondiem: BaltCap Latvia Venture Capital Fund KS, Imprimatur Capital Seed Fund KS.

Uzkrāto ieņēmumu pozīcijas lielāko summu veido ieņēmumi no aizdevumu fondu realizācijas 690 tūkst.eiro apmērā.

25 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/15	31/12/14
OECD reģistrētas kredītiestādes	67,166	-
Kopā	67,166	-

OECD reģistrētas kredītiestādes pozīcija iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumus no European Investment Bank (EIB) 67,166 tūkst.eiro. Šim aizņēmumam ir izsniegta Finanšu ministrijas garantija.

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2015.gada 31. decembrī bija 0.33%.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

26 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM

	31/12/15	31/12/14
Saistības pret valsts struktūrām	3,769	-
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	12,979	-
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	22,813	-
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	39,561	-

Saistības pret valsts iestādēm iekļauj sevī saistības 3,769 tūkst.eiro apmērā, kas veidojas no 2013.gadā notikušās ALTUM ERAFII, ESFII aizdevumu fondu kapitāla samazināšanas, kuras rezultātā daļa no ERAFII, ESFII publiskās daļas netika atmaksātas investoriem (valsts uzņēmumiem), bet ir panākta vienošanās ar investoriem par summas turpmāko uzskaiti ārpus ERAFII, ESFII aizdevumu fondu bilances, t.i. ALTUM saistību sastāvā.

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

2015.gada 31.decembrī saistības pret LAD ietver sevī uzkrātos procentus 66 tūkst. eiro apmērā.

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

Pozīcija Aizņēmumi no Valsts kases iekļauj LAF (tagad – Sabiedrība) saņemto aizņēmumu 22,814 tūkst.eiro apmērā, kas paredzēts zemes iegādes programmu realizēšanai. Izpildot Ministru kabineta 2012. gada 29.maija noteikumu Nr.381 „Valsts atbalsta lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai piešķiršanas kārtība” 9. un 13. punktu, 2012. gada 25.jūnijā starp Latvijas Republiku un LAF tika noslēgts aizdevuma līgums Nr.A1/I/F12/296 ar Valsts Kasi.

Sabiedrība līdz 2015.gada 31.decembrim izsniegusi 725 aizdevumus 32,820 tūkst.eiro apmērā. Aizņēmuma atmaksas termiņš ir 2040.gada 31.decembris, un tā procentu likmi veido Valsts kases resursu cena 0,149% un Valsts kases noteiktā maksa par Aizņēmuma izsniegšanu un apkalpošanu 0,50% (piecdesmit simtdaļas procenta) gadā.

27 ATBALSTA PROGRAMMU FINANŠĒJUMS UN VALSTS ATBALSTS

	31/12/15	31/12/14
Atbalsta programmu finansējums	54,174	-
Valsts atbalsts	16,166	-

ALTUM un LGA saņemtais līdzfinansējums valsts atbalstu programmu realizēšanai. Lielākas valsts atbalsta programmas, kurās tika izmantots saņemtais finansējums, ir:

- ERAFII – 38,502 tūkst. eiro;
- ESFII – 7,749 tūkst. eiro;
- Ieguldījumu fonds - 8,408 tūkst. eiro;
- Pārejas programmas – 15,681 tūkst. eiro.

Katras valsts atbalsta programmas publiskā finansējuma izmantošanas nosacījumi, tai skaitā vadības izmaksu segšana, kā arī kredītriska zaudējumu segšana, ir atrunāti līgumā, kas tiek noslēgts starp programmas ieviesēju un konkrēto ministriju un/vai valsts aģentūru "Centrālā finanšu un līgumu aģentūra". Vairāk informācijas skatīt 2.pielikuma 22.piezīmē.

Zemāk tiek sniegta informācija par ALTUM un LGA saņemtā līdzfinansējuma lielāko valsts atbalstu programmu realizēšanai atmaksas termiņiem:

- ERAFII – līdz 2020. gada beigām;
- ESFII – līdz 2020. gada beigām;
- Ieguldījumu fonds – līdz 2026. gada beigām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

28 UZKRĀJUMI

	31/12/15	31/12/14
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	1,057	-
Mezanīna grantiju programma	750	-
Garantijas programma (aktivitāte)	2,645	-
Mājokļu galvojumu programma	323	-
Pārējās garantiju programmas	3,742	-
Uzkrājumi apgrūtināšiem līgumiem	8,810	-
	<u>17,327</u>	<u>-</u>

No kopējā uzkrājumu apjoma kredītu garantiju uzkrājumi ir 8,158 tūkst. eiro, savukārt eksporta garantiju uzkrājumu apjoms ir 359 tūkst. eiro.

Uzkrājumi apgrūtināšiem līgumiem ietver koncesijas zaudējumus, kas ir diskontētā starpība starp faktiski saņemamo komisijas maksu kopsummu un zem tirgus likmes esošo komisijas maksu kopsummu. Uzkrājumu apgrūtināšie līgumi ir saistīti ar izsniegtajām garantijām, kas atspoguļotas patiesajā vērtībā pēc tīgas likmēm. Finanšu garantiju uzskaites principi aprakstīti 2.pielikuma 21.piezīmē.

Garantiju bruto un neto vērtības

	31/12/15	31/12/14
Garantija bruto	131,120	-
Uzkrājumi garantijām	(8,517)	-
Kopā garantijas neto	<u>122,603</u>	<u>-</u>

Informāciju par garantiju apjomiem un kategorijām skatīt 32.pielikumā.
Garantiju uzskaites metodika ir aprakstīta 2.pielikuma 21.piezīmē.

29 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/12/15	31/12/14
Saistības pret Sabiedrības klientiem	3,233	-
Pārējās saistības	3,283	24
	<u>6,516</u>	<u>24</u>

Saistības pret Sabiedrības klientiem iekļauj sevī īstermiņa saistības, kas ir saistītas ar privatizācijas procesiem un citas saistības.

Pārējās saistības - iekļauti saņemtie līdzekļi no klientiem, kas vēlāk tiks novirzīti kredītu dzēšanai.

30 NĀKAMO PERIODU IEŅĒMUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31/12/15	31/12/14
Nākamo periodu ieņēmumi	603	-
Uzkrātie izdevumi	1,060	8
Kopā	<u>1,663</u>	<u>8</u>

Nākamo periodu ieņēmumu pozīciju veido Sabiedrības komisijas naudas ieņēmumi no garantijām, kur 120 tūkst. eiro ir diskontēti atliktie ienākumi par saņemamām komisijām, kas ir attiecinātas uz periodu, sākot ar 2017.gada 1.janvāri.
Uzkrāto izdevumu pozīcija sastāv no uzkrātajiem izdevumiem Sabiedrības darbinieku un valdes prēmijām - 397 tūkst. eiro (t.sk. sociālais nodoklis), izdevumiem audita pakalpojumiem - 36 tūkst. eiro un citiem izdevumiem, kas ir saistīti ar Sabiedrības saimniecisko darbību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akciju kapitāls ir šāds:

	31/12/15		31/12/14	
	Skaits	EUR	Skaits	EUR
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas	204,862,332	204,862,332	204,862,332	204,862,332
Kopā	204,862,332	204,862,332	204,862,332	204,862,332

Sabiedrība izveidota saskaņā ar 2013.gada 17.decembra Latvijas Republikas Ministru kabineta lēmumu. Sabiedrība reģistrēta Komercreģistrā 2013. gada 27. decembrī ar pamatkapitālu 400,130 latu, kas atbilst 569,334 eiro.

2014.gada 11.septembrī ir veikta pamatkapitāla palielināšana, ieguldot LGA, valsts AS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum” un LAF kapitāla daļas. Pamatkapitāla apjoms pēc tā palielināšanas noteikts 204,862,333 eiro. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 eiro.

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

Sabiedrības rezerves kustība pēc LGA, LAF un ALTUM pievienošanas Sabiedrībai:

	Sabiedrības daļa pamatkapitālā (%)	Ieguldījumu vērtība	Neto aktīvi iegādes brīdī	Starpība, kas atzīta Sabiedrības reorganizācijas rezervē	Pārdošanas pieejamo ieguldījumu rezerve	Kopā rezerves
SIA “Latvijas garantiju aģentūra”	100	111,417	107,327	(14,699)	10,609	(4,090)
VAS „Lauku attīstības fonds”	100	12,850	13,854	1,004	-	1,004
VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM”	100	80,026	78,968	(2,240)	1,182	(1,058)
Kopā		204,293	200,149	(15,935)	11,791	(4,144)

Zemāk tiek sniegta informācija par Sabiedrības rezervju kustību:

	Starpība, kas atzīta Sabiedrības reorganizācijas rezervē	Pārdošanas pieejamo ieguldījumu rezerve	Rezerves kapitāls	Rezerves, kopā
Reorganizācija rezerve uz reorganizācijas brīdi	(6,504)	11,791	-	5,287
Rezerves kapitāla palielināšana	-	-	1,635	1,635
Pārdošanas pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves samazināšana	-	(3,124)	-	(3,124)
Korekcijas				
Garantiju uzskaites metodes maiņa *	(8,546)	-	-	(8,546)
Atlikumu precizēšana **	(885)	-	-	(885)
Rezerves 31/12/2015	(15,935)	8,667	1,635	(5,633)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 AKCIJU KAPITĀLS (turpinājums)

* Starpība, kas pārņemta uz Sabiedrības rezervi no LGA, iekļauj sevī 8,546 tūkst. eiro no garantiju neizdevīgiem līgumiem (skat. 2.pielikuma 21.piezīmi). Šī summa ir aprēķināta kā starpība starp garantiju komisiju diskontēto vērtību un diskontēto garantiju komisiju vērtību pēc tirgus likmēm.

** Atlikumu precizēšana ir saistīta ar risku kapitāla fondu pārvaldīšanas komisiju periodizācijas piemērošanu (603 tūkst. eiro apmērā). Sabiedrība konstatēja, ka 269 tūkst. eiro, kas ir saistīti ar risku kapitāla fondu vērtības samazinājumu, arī ir attiecināmi uz periodu pirms reorganizācijas veikšanas. Atlikušie 13 tūkst. eiro ir saistīti ar LGA 2015. gada pirmā ceturkšņa finanšu rezultāta precizēšanu.

Sabiedrības rezerves kapitāla palielināšana ir saistīta ar *Mājokļu garantiju programmu*. Lai realizēto šo programmu Sabiedrības rezerves kapitāls tika palielināts par 1,635 tūkst. eiro no akcionāru puses.

32 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Sabiedrības ārpusbilances posteņos lielāko summu veido Sabiedrības izsniegtās garantijas.

Garantijas, līdzīgi kā cits finanšu instruments - kredīts, ir izsniegtas Sabiedrības klientiem valsts atbalsta programmu ietvaros.

- *Kredītu garantijas lauku uzņēmējiem* - tiek piešķirtas kredītiestāžu piešķirti kredīti lauku uzņēmējiem, ja tiem nav pietiekama kredīta nodrošinājuma. 2015.gada 31.decembrī spēkā bija 244 garantijas 14,222 tūkst.eiro apmērā.
- Sabiedrība izsniedz garantijas *Mezanīnu kredītu programmas* ietvaros - kredītu garantijas Latvijas kredītiestāžu izsniegtiem kredītiem un finanšu līzīngiem un eksporta kredītu garantijas ārvalstu debitoru nemaksāšanas gadījumiem. 2015.gada 31.decembrī Sabiedrība garantiju portfeļa vērtība bija 32,239 tūkst.eiro.
- *Garantiju aktivitātes garantijas komersantu konkurētspējas uzlabošanai* ietver gan kredītu, gan eksporta garantiju izsniegšanu. 2015.gada 31.decembrī šīs programmas garantiju portfeļa vērtība bija 37,226 tūkst.eiro. Jaunas garantijas zem šīs programmas vairs netiek izsniegtas.
- *Mājokļu galvojumu programma*, kuras ietvaros ģimenes ar bērniem var saņemt valsts galvojumu kredīta saņemšanai mājokļa iegādei. Uz 2015.gada 31.decembri tika izsniegtas 1,176 garantijas. Šīs programmas garantiju portfeļa vērtība ir 7,225 tūkst. eiro.
- *Pārējas garantiju programmas* ietver sevī vecās, izbeigtās garantiju programmas garantijas, kā arī garantijas, kas netika attiecinātas uz valsts atbalsta programmām. Šo garantiju portfeļa vērtība 2015.gada 31.decembrī ir 40,209 tūkst. eiro.

	31/12/15	31/12/14
Iespējamās saistības		
galvojumi un garantijas	131,120	-
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	5,899	-
saistības riska kapitāla fondiem	34,320	-
citas saistības	137	-
Kopā	171,476	-

Informāciju par izveidotajiem uzkrājumiem izsniegtajām garantijām skatīt 28. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/15	31/12/14
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	37,426	16
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	6,290	202
	<u>43,716</u>	<u>218</u>

Pilna informācija par pozīciju *Prasībām pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi* skatīt 16.pielikumu.

34 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	31/12/15	31/12/14
1. janvārī	-	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā*	11,791	-
(Peļņa) no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem (8.pielikums)	(125)	-
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(2,999)	-
Citi visaptveroši ienākumi	<u>(3,124)</u>	<u>-</u>
31. decembrī	<u>8,667</u>	<u>-</u>

*Reorganizācijas procesā tika pārņemtas ALTUM un LGA finanšu instrumentu, kas tika klasificēti kā pārdošanai pieejami, pārvērtēšanas rezerves, kur ALTUM daļa sastādīja 1,176 tūkst. eiro un LGA – 10,615 tūkst. eiro.

Informācija, kas ir saistīta ar vērtspapīru pārvērtēšanu, ir pieejama 2.pielikuma 5.piezīmē.

35 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām personām tiek uzskatīti Sabiedrības Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, kā arī Sabiedrības meitas uzņēmumi un uzņēmumi, kuros Sabiedrībai ir būtiska ietekme.

Saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu grāmatvedības standartiem (Nr. 24) ar Sabiedrību saistītās personas tiek uzskaitītas arī vadošais personāls, kas **tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par uzņēmuma darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli.**

Saskaņā ar Sabiedrības struktūrvienību vadītājiem piešķirtajām pilnvarām, piešķirtais pilnvarojums nedod tiesības vadīt Sabiedrības darbību, lemt par būtiskiem darījumiem, kas var ietekmēt Sabiedrības darbību un/vai radīt tiesiskas sekas.

Sabiedrības Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 221 tūkst. eiro (2014: 235 tūkst. eiro)

Sabiedrībai ir bijuši vairāki darījumi ar citām valsts struktūrām. Nozīmīgākie no tiem ir saistīti ar finansējuma saņemšanu no Latvijas Investīciju un attīstības aģentūras, Finanšu ministrijas un Lauku atbalsta dienesta, Centrālās finanšu un līgumu aģentūras, ko izmanto, lai līdzfinansētu Sabiedrības attīstības programmas. Informācija par kopēja finansējuma summu ir pieejama 27. pielikumā un 2.pielikuma 23.piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31/12/15	31/12/14
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam		
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	1,541	-
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	97,276	-
Prasības pret citām kredītiestādēm		
un Valsts kasi	46,148	218
Kredīti	201,518	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	38,964	-
Pārējie aktīvi	2,928	1
Kopā	388,375	219
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam		
Iespējamās saistības	131,120	-
Finansiālās saistības	40,356	-
Kopā	171,476	-

2015.gada 31.decembrī daļa no Sabiedrības aktīviem ir iekļāta. 2015.gada 16.jūnijā tika pārjaunota komercķīla, kas izriet no 2012.gada 25.jūnija aizdevuma līguma Nr.A/1/F12/296 un tā grozījumiem, kas ir noslēgti starp Sabiedrību un LR Finanšu Ministriju. Komerķīla attiecas uz Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem saskaņā ar Ministru kabineta 2012.gada 29.maija noteikumiem Nr.381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai", kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas. Nodrošinājuma prasījuma maksimālā summa ir 40,000 tūkst. eiro.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2015. gada 31. decembrī, bija noslēgti ar mērķi samazināt ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību (skatīt 17.pielikumu).

Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredītešanas 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 Sabiedrības prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu Finanšu ministrijai 2015.gada 31.decembrī sastādīja 67,013 tūkst. eiro.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

37 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

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

	31/12/15	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
<u>Aktīvi</u>		
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	46,148	46,148
Parāda vērtspapīri	88,002	88,002
Slēgto ieguldījumu fondu		
Ieguldījumu apliecības	9,274	9,274
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	97,276	97,276
Privātpersonas	23,764	23,811
Uzņēmumi	177,754	177,333
Kredīti	201,518	201,144
Parāda vērtspapīri	1,541	1,890
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	1,541	1,890
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	38,946	38,964
Ieguldījumu īpašumi	1,225	1,225
<u>Saistības</u>		
Saistības pret kredītiestādēm	67,166	67,166
Atvasinātie līgumi	346	346
Saistības pret vispārējām valdībām	39,561	39,561
Atbalsta programmu finansējums	54,174	54,174

Aktīvi

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

Saistības

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

37 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2015.gada 31.decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā</u>				
Ieguldījumu īpašumi (15.pielikums)	-	-	1,225	1,225
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri (14.pielikums)	63,213	24,789	-	88,002
Slēgto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības (14.pielikums)	-	-	9,274	9,274
<u>Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Kredīti (19.pielikums)	-	-	201,144	201,144
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (16.un 33.pielikums)	46,148	-	-	46,148
Kopā	109,361	24,789	211,643	345,793
<u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā</u>				
Atvasinātie līgumi (17.pielikums)	-	346	-	346
<u>Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:</u>				
Saistības pret kredītiestādēm (25.pielikums)	-	-	67,166	67,166
Saistības pret vispārējām valdībām (26.pielikums)	-	-	39,561	39,561
Atbalsta programmu finansējums (27.pielikums)	-	-	54,174	54,174
Kopā	-	346	160,901	161,247

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

Parāda vērtspapīri

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

Atvasinātie līgumi

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

Slēgtie ieguldījumu fondi

Slēgto ieguldījumu fondu apliecībās veikto ieguldījumu vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz šo apliecību neto dzēšanas cenu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

37 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Ieguldījumu īpašumi

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

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

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

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

38 LIKVIDITĀDES RISKS

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2015.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	11,521	36,262	21,170	68,953
Saistības pret vispārējām valdībām	126	504	42,080	42,710
Atbalsta programmas finansējums			54,174	54,174
Pārējās saistības	-	-	6,516	6,516
Kopā finanšu saistības	11,647	36,766	123,940	172,353
Ārpusbilance un iespējamās saistības	78,644	66,701	38,579	183,924
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	90,291	103,467	162,519	356,277
Likvidie aktīvi	71,500	19,475	53,990	144,965

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2015.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
AKTĪVI				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	46,148	-	-	46,148
Ieguldījumu vērtspapīri	25,352	19,476	53,989	98,817
Kredīti	52,816	95,373	53,329	201,518
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	38,964	-	38,964
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1,545	6	10	1,561
Ieguldījumu īpašumi	-	-	1,225	1,225
Pamatlīdzekļi	-	-	4,628	4,628
Nemateriālie aktīvi	-	-	123	123
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	646	646
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	523	523
Pārējie aktīvi	2,200	7,299	848	10,347
Kopā aktīvi	128,063	161,116	114,798	403,977
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES				
Saistības pret kredītiestādēm	11,241	35,092	20,833	67,166
Atvasinātie līgumi	346	-	-	346
Saistības pret vispārējām valdībām	3,769	-	35,792	39,561
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,663	-	-	1,663
Atbalsta programmu finansējums	2,786	47,942	19,612	70,340
Uzkrājumi	17,327	-	-	17,327
Pārējās saistības	5,815	648	53	6,516
Kapitāls un rezerves	-	-	201,058	201,058
Kopā saistības	42,947	83,682	277,348	403,977
Likviditāte	85,116	77,434	(162,550)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2014.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Virs 5 gadi un bez termiņa	Kopā
AKTĪVI				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	218	-	-	218
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-
Kredīti	-	-	-	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	3	3
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	204,293	204,293
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	1	-	-	1
Kopā aktīvi	219	-	204,296	204,515
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	8	-	-	8
Atbalsta programmu finansējums	-	-	-	-
Uzkrājumi	-	-	-	-
Pārējās saistības	24	-	-	24
Kapitāls un rezerves	-	-	204,483	204,483
Kopā saistības	32	-	204,483	204,515
Likviditāte	187	-	(187)	-

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
2015. gada finanšu pārskats

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2015.gada 31.decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā
AKTĪVI				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	46,148	-	-	46,148
Ieguldījumu vērtspapīri	86,040	12,777	-	98,817
Kredīti	200,935	583	-	201,518
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	38,964	-	-	38,964
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1,560	1	-	1,561
Ieguldījuma īpašumi	1,225	-	-	1,225
Pamatlīdzekļi	4,628	-	-	4,628
Nemateriālie aktīvi	123	-	-	123
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	646	-	-	646
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	523	-	-	523
Pārējie aktīvi	9,824	-	-	9,824
Kopā aktīvi	390,616	13,361	-	403,977
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	67,166	-	-	67,166
Atvasinātie līgumi	346	-	-	346
Saistības pret vispārējām valdībām	39,561	-	-	39,561
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,661	2	-	1,663
Atbalsta programmas finansējums	70,340	-	-	70,340
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	17,241	86	-	17,327
Pārējās saistības	6,516	-	-	6,516
Kapitāls un rezerves	199,536	1,522	-	201,058
Kopā pasīvi	402,367	1,610	-	403,977
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	(2,905)	2,560	-	(345)
Valūtas pozīcija	(14,656)	14,311	-	(345)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

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

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

41 NĀKOTNES MINIMĀLĀS NOMAS MAKSAS

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

	Sabiedrība
2016. gadā	64
2017. gadā	62
2018. gadā	55
2019. gadā	50
2020. gadā	46
Kopā piecu gadu laikā	277
2021. gadā un vēlāk	126

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
2015. gada finanšu pārskats

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

42 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2015.gada 31.decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Iegādes vērtībā	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI					
Ieguldījumu vērtspapīri	-	97,276	1,541	-	98,817
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	46,148	-	46,148
Kredīti	-	-	201,518	-	201,518
Riska kapitāla fondi	-	-	-	38,964	38,964
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	10,347	-	10,347
Finanšu aktīvi kopā	-	97,276	259,554	38,964	395,794
Nefinanšu aktīvi	-	-	7,537	646	8,183
Kopā aktīvi	-	97,276	267,091	39,610	403,977
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	67,166	-	67,166
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	39,561	-	39,561
Atbalsta programmas finansējums	-	-	70,340	-	70,340
Atvasinātie līgumi	346	-	-	-	346
Pārējās finanšu saistības	-	-	25,506	-	25,506
Finanšu saistības kopā	346	-	202,573	-	202,919
Nefinanšu saistības	-	-	201,058	-	201,058
Kopā pasīvi	346	-	403,631	-	403,977

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	Iegādes vērtībā	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI					
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	218	-	218
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	1	-	1
Finanšu aktīvi kopā	-	-	219	-	219
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	204,296	204,296
Kopā aktīvi	-	-	219	204,296	204,515
PASĪVI					
Pārējās finanšu saistības	-	-	24	-	24
Finanšu saistības kopā	-	-	24	-	24
Nefinanšu saistības	-	-	204,491	-	204,491
Kopā pasīvi	-	-	204,515	-	204,515

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

43 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2016.gada 22.februārī tika saņemts lēmums no Centrālās finanšu un līguma aģentūras (turpmāk - CFLA) par neatbilstoši veikto izdevumu atmaksu 216 tūkst. eiro apmērā, CFLA informē, ka ir saņēmusi Eiropas Biroja krāpšanas apkarošanai (turpmāk – OLAF) ziņojumu Nr.OF/2013/1112/B5 (turpmāk – Ziņojums). Saskaņā ar Ziņojumā minēto OLAF ir veicis izmeklēšanu par 2004.-2006.gada plānošanas perioda 2.4.pasākuma „Pieeja finansējumam maziem un vidējiem uzņēmumiem” īstenoto projektu Nr.VPD1/ERAF/CFLA/05/NP/2.4.3./0001/000001 “Riska kapitāla sistēmas attīstība” (turpmāk – Projekts). OLAF ir konstatējis, ka riska kapitāla fonds Otrais Eko fonds (turpmāk – Fonds) ir veicis ieguldījumus (kurus Projekta ietvaros līdzfinansēja Eiropas Savienības Eiropas Reģionālās attīstības fonds) uzņēmumos, kuri ir saistīti ar Fonda pārvaldnieka (A/S „Eko investors”) valdes locekļiem, tādējādi pieļaujot interešu konfliktu. Ņemot vērā to, ka Fonda pārvaldnieks, veicot ieguldījumus AS „PET Baltija” un SIA „Eko Riga”, ir pieļāvis interešu konfliktu Padomes Regulas Nr. 1995/2006 52.panta 2.punkta izpratnē, ERAF līdzfinansējums 216 tūkst. eiro apmērā, kuru Fonds ieguldīja AS „PET Baltija” un SIA „Eko Riga”, atzīstams par neatbilstoši veiktiem izdevumiem. Saskaņā ar Ministra kabineta 2009.gada 30.jūnija noteikumu Nr.706 “Kārtība, kādā ziņo par struktūrfondu finansēto projektu ieviešanā konstatētajām neatbilstībām un pieņem lēmumu par piešķirtā finansējuma izlietojumu” 20.punktu CFLA aicina Sabiedrību kā LGA saistību pārņēmēju veikt neatbilstoši veikto izdevumu atmaksu līdz 2016.gada 23.maijam.

2016. gada 8.februārī ārkārtas akcionāru sapulce nolēma palielināt Sabiedrības rezerves kapitālu un ieskaitīt rezerves kapitālā 700 000 (septiņi simti tūkstoši) eiro Pirmā mājokļa programmas īstenošanas turpmākajai nodrošināšanai un sagaidāmo zaudējumu segšanai.

2016. gada 3.maijā LR Uzņēmumu reģistrs pieņēma lēmumu par Sabiedrības meitas uzņēmuma SIA “Riska investīciju sabiedrība” likvidāciju.

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

44 LGA, LAF UN ALTUM SAĪSINĀTIE SLĒGUMU FINANŠU PĀRSKATI

LGA saīsinātais slēgumu finanšu pārskats:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

	01.01.2015- 31.03.2015	2014
	EUR	EUR
Neto apgrozījums	1,231,883	6,149,581
Saņemto pakalpojumu izmaksas	(101,669)	(302,239)
Bruto peļņa	1,130,214	5,847,342
Administrācijas izmaksas	(348,189)	(951,315)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	995,233	1,234,782
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(1,449,434)	(3,290,669)
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļiem	327,824	2,840,140
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	243,400	(243,400)
Pārskata perioda peļņa	571,224	2,596,740

Bilance 2015.gada 31.marts

	31.03.2015 EUR	31.12.2014 EUR
<u>AKTĪVI</u>		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Nemateriālie ieguldījumi	2,954	3,527
Pamatlīdzekļi	22,001	26,695
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	103,124,551	101,218,807
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	103,149,506	101,249,029
Apgrozāmie līdzekļi		
Debitori	2,526,388	2,177,164
Īstermiņa finanšu ieguldījumi	17,233,097	19,935,531
Nauda:	6,942,794	6,395,450
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	26,702,279	28,508,145
<u>Aktīvi kopā:</u>	<u>129,851,785</u>	<u>129,757,174</u>
<u>SAISTĪBAS</u>		
Pašu kapitāls:		
Pamatkapitāls	112,549,206	112,549,206
Citas rezerves	1	1
Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi):		
1) iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(6,971,017)	(9,567,757)
2) pārskata perioda peļņa	571,224	2,596,740
Pašu kapitāls kopā:	106,149,414	105,578,190
Uzkrājumi kopā:	5,738,318	5,930,294
Kreditori:		
Nākamo periodu ieņēmumi	12,828	16,403
Īstermiņa parādi kreditoriem	17,951,225	18,232,287
Kreditori kopā:	17,964,053	18,248,690
<u>Saistības kopā:</u>	<u>129,851,785</u>	<u>129,757,174</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

44 LGA, LAF UN ALTUM SAĪSINĀTIE SLĒGUMU FINANŠU PĀRSKATI (turpinājums)

LAF saīsinātais slēgumu finanšu pārskats:

Pelņas vai zaudējumu aprēķins par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

	01.01.2015- 31.03.2015 EUR	2014 EUR
Neto apgrozījums	191,814	592,152
Bruto peļņa vai zaudējumi	191,814	592,152
Administrācijas izmaksas	(182,407)	(580,544)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	104,430	81
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(22,507)	(81,017)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	43,033	183,636
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(7,852)	(34,904)
Pelņa pirms nodokļiem	126,511	79,404
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu	-	-
Pārskata perioda peļņa	126,511	79,404

Bilance uz 31.03.2015.

Aktīvs	31.03.2015 EUR	2014 EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Nemateriālie ieguldījumi	823	1,153
Pamatlīdzekļi kopā	3,202	4,294
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	33,274,605	31,284,995
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	33,278,630	31,290,442

Apgrozāmie līdzekļi

Krājumi	-	47
Debitori	16,507,968	11,867,166
Naudas līdzekļi	2,182,142	8,328,706
Apgrozāmie līdzekļi kopā	18,690,110	20,195,919
Aktīvi kopā:	51,968,740	51,486,361

Saistības

Pašu kapitāls

Pamatkapitāls	16,363,026	16,363,026
Rezerves:		
sabiedrības statūtos noteiktās rezerves	4,291,246	4,291,246
citas rezerves	-	-
Nesadalītā peļņa:		
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(6,926,505)	(7,005,909)
pārskata gada nesadalītā peļņa	126,511	79,404
Pašu kapitāls kopā	13,854,278	13,727,767
Uzkrājumi kopā	1,626,696	2,055,055
Kreditori		
Ilgtermiņa kreditori kopā	34,748,222	33,953,631
Īstermiņa kreditori kopā	1,739,544	1,749,908
Kreditori kopā	36,487,766	35,703,539
Saistības kopā:	51,968,740	51,486,361

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

44 LGA, LAF UN ALTUM SAĪSINĀTIE SLĒGUMU FINANŠU PĀRSKATI (turpinājums)

ALTUM saīsinātais slēgumu finanšu pārskats:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Neto apgrozījums	2,798,776	13,101,996
Saņemto pakalpojumu izmaksas	(1,115,898)	(3,769,244)
Bruto peļņa	1,682,878	9,332,752
Administrācijas izmaksas	(2,344,778)	(11,231,287)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	1,424,710	12,324,416
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(671,875)	(8,673,959)
Pārskata perioda peļņas pirms nodokļiem	90,935	1,751,922
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu	-	-
Pārskata perioda peļņa	90,935	1,751,922

	31.03.2015	31.12.2014
Aktīvi		
Ilgtermiņa aktīvi		
Nemateriālie aktīvi	116,465	148,493
Pamatlīdzekļi	4 719,336	4,787,479
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	124,455,899	133,639,440
Ilgtermiņa aktīvi kopā	129,291,700	138,575,412
Īstermiņa finanšu ieguldījumi kopā	77,491,338	79,553,552
Apgrozāmie līdzekļi kopā	3,202,181	3,032,618
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	36 617,918	31,552,055
Kopā aktīvi	246,603,137	252,713,637

Kapitāls un rezerves		
Akciju kapitāls	308,195,899	308,195,899
Rezerves kapitāls	2,935,801	2,935,801
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	1,182,515	1,235,122
Nesegtie zaudējumi	(233,345,942)	(233,436,877)
Kopā kapitāls un rezerves	78,968,273	78,929,945
Uzkrājumi kopā	47,207	47,207
Ilgtermiņa finanšu saistības kopā	140,856,640	147,802,868
Īstermiņa finanšu saistības kopā	26,731,017	25,933,617
Kopā pasīvi	246,603,137	252,713,637