

**AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA
ALTUM**

**Finanšu pārskats par laika periodu
no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam
(neauditēts)**

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	2
Informācija par vadību	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskata pielikumi	10 - 44

A/s „Attīstības finanšu institūcija Altum”
Doma laukums 4
Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 31767774010
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.

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. Saskaņā ar likumu Sabiedrības 40% akciju turētājs ir Finanšu ministrija, 30% akciju turētājs – Ekonomikas ministrija un 30% akciju turētājs – Zemkopības ministrija.

2016.gada pirmajā ceturksnī AS “Attīstības finanšu institūcija Altum” ir strādājusi ar 3,161 milj. eiro lielu peļņu.

Sabiedrības uzskaitē 2016.gada 31.martā ir atbalsta programmu ietvaros izsniegtu finanšu instrumentu portfelis kopējā apjomā 392,7 milj. eiro, ko veido 9 269 projekts, tai skaitā:

- aizdevumu portfelis 216,3 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 6 457;
- garantiju portfelis 128,1 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 2 664;
- ieguldījumi riska kapitāla fondos kopējā apjomā 48,3 milj. eiro, kopējais fondu finansēto projektu skaits – 148.

Līdz 2016.gada 31.martam Mājokļu galvojumu programmas ietvaros izsniegti 1 794 galvojumi 11,1 milj. eiro apjomā.

Sabiedrības administrētais Zemes fonds līdz 2016.gada 31.martam par 1 372,6 tūkst. eiro iegādājies 53 īpašumus ar kopējo zemes platību 779 ha.

Sekmējot Eiropas Stratēģisko investīciju fonda (EFSI, Junkera plāns) līdzekļu izmantošanu Latvijā, Sabiedrība, veicinot lielo investīciju projektu (virs 50 milj. EUR) realizāciju, sadarbībā ar Eiropas Investīciju banku un Eiropas Komisijas pārstāvniecību Latvijā, regulāri veic informatīvas aktivitātes (semināri, u.c. veicināšanas aktivitātes) un nodrošina lielo projektu konsultēšanu par EFSI līdzekļu saņemšanu.

VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

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 15.jūnijā

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

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

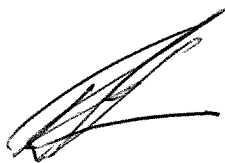
Rīgā

2016.gada 15.jūnijā

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 6. līdz 44. lapai iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2016.gada 1.janvāra līdz 2016.gada 31.martam ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņemumi 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

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Procentu ieņēmumi	4	3,688	-
Procentu izdevumi	5	(153)	-
Neto procentu ieņēmumi		3,535	-
Komisijas naudas ieņēmumi	6	112	-
Komisijas naudas izdevumi	7	(75)	-
Tīrie komisijas ieņēmumi		37	-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	93	-
Citi ieņēmumi	9	2,434	-
Pamatdarbības peļņa		6,099	-
Personāla izmaksas	10	(1,477)	(57)
Administratīvie izdevumi	11	(1,124)	(37)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	21,22	(156)	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	12	(181)	-
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3,161	(94)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		3,161	(94)
Ieņēmumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	33	553	-
Kopā pārskata perioda visaptverošie ieņēmumi		3,714	(94)

Pielikumi no 10. līdz 44. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2016.gada 15.jūnijā

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
Finanšu pārskats par laika periodu no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	31.03.2016	31.12.2015
<u>Aktīvi</u>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	15	54,633	46,148
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	13	97,278	97,276
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	13	1,535	1,541
Atvasinātie līgumi	16	401	-
Kredīti	18	198,318	201,518
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	17	42,952	38,964
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	23	1,060	1,561
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	19	646	646
Ieguldījumu īpašumi	14	1,606	1,225
Pamatlīdzekļi	21	4,644	4,628
Nemateriālie aktīvi	20	91	123
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		523	523
Pārējie aktīvi	22	6,369	9,824
Kopā aktīvi		410,056	403,977
<u>Saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	24	61,041	67,166
Atvasinātie līgumi	16	-	346
Saistības pret vispārējām valdībām	25	46,907	39,561
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	29	2,237	1,663
Atbalsta programmu finansējums	26	70,320	70,340
Uzkrājumi	27	17,322	17,327
Pārējās saistības	28	6,757	6,516
Kopā saistības		204,584	202,919
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	30	204,862	204,862
Rezerves	30	(13,600)	(14,300)
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	33	9,220	8,667
Nesadalītā peļņa / (nesegtie zaudējumi)		4,990	1,829
Kopā kapitāls un rezerves		205,472	201,058
Kopā pasīvi		410,056	403,977

Pielikumi no 10. līdz 44. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2016.gada 15.jūnijā

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
Finanšu pārskats par laika periodu no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam

SABIEDRĪBAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
(visas summas ir tūkstošos eiro)

		Akciju kapitāls	Rezerves	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
2014. gada 31.decembrī		204,862	-	-	(379)	204,483
Rezerves (samazināšana) / palielināšana reorganizācijas procesā		-	(15,935)	11,791	-	(4,144)
Rezerves kapitāla palielināšana		-	1,635	-	-	1,635
Citi visaptveroši (zaudējumi)		-	-	(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
Rezerves kapitāla palielināšana	30	-	700	-	-	700
Citi visaptveroši (zaudējumi)	33	-	-	553	-	553
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	3,161	3,161
Kopējā pārskata perioda peļņa		-	700	553	3,161	4,414
2016. gada 31.martā		204,862	(13,600)	9,220	4,990	205,472

Pielikumi no 10. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
Finanšu pārskats par laika periodu no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Peļņa pirms nodokļiem		3,161	2,208
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	20,21	156	405
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	12	181	4,682
Ieguldījumu riska kapitāla vērtības samazinājumam pieaugums		-	2,965
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		574	956
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums		501	3,100
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		3,933	(2,655)
Pārējo saistību (samazinājums)		(5,648)	(25,794)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2,858	(14,133)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(22)	11,725
Kredītu samazinājums		1,735	12,866
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		7,346	(10,137)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		11,917	321
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru izmaiņas, neto		355	11,308
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(113)	(288)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(381)	(991)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto		(3,988)	(14,235)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(4,127)	(4,206)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Rezerves kapitāla palielinājums	30	700	1,635
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		700	1,635
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / palielinājums		8,490	(2,250)
Pārņemts reorganizācijas rezultātā		-	45,748
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		43,716	218
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	32	52.206	43,716

Pielikumi no 10. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

(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 īstēnos 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)

(2) Ieguldījumi meitas uzņēmumos un reorganizācija

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:

2016.gada 31.martā	2015.gada 31.decembrī
1 USD = EUR 1.1385	1 USD = EUR 1.08870
1 GBP = EUR 0.79155	1 GBP = EUR 0.73395
1 CHF = EUR 1.09310	1 CHF = EUR 1.08350
1 NOK = EUR 9.41450	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 aplēs naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, tajā skaitā darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

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 nenoziņīgu 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) *Ieguldījumu 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 riska kapitāla fondu ieguldījumu vērtība ir atbilstoša un vai ieguldījumiem nav vērtības izmaiņas (samazināšanās) attiecībā pret riska kapitāla fonda pārvaldnieka veikto novērtējumu un attiecībā pret sākotnējo iegādes vērtību, un vai riska kapitāla fondam ir pieejama atbilstoša informācija par ieguldījumu, kas pamato pārvaldnieka veikto vērtības novērtējumu.

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

- Sabiedrība pārliecinās, vai riska 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 riska 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 riska 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 rīku 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 riska 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 radusies pārliecība, ka netiks atmaksāta daļa vai viss aizdevums, kuru būtu jāatmaksā saskaņā ar aizdevuma līguma noteikumiem. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp kredīta uzskaites vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir noteikta kā sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtība, ieskaitot atgūstamos līdzekļus no garantijām un citiem kredīta nodrošinājumiem. Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek atzīti, izmantojot uzkrājumu kontu.

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

(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 jebkādas 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Sabiedrība pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. Šai gadījumā nepieciešams vērtēt līdzīgi kā, veicot kredītu individuālu izvērtējumu. Tāpat Sabiedrība fiksē vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem kapitāla

ieguldījumiem, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām. Nepieciešams novērtēt, lai varētu noteikt, kas ir 'būtisks' vai 'ilgstošs'. Lai pieņemtu šo lēmumu, Sabiedrība, cita starpā, izvērtē vēsturiskās akciju cenu svārstības un to ilgstošumu, kā arī līmeni, pie kura ieguldījuma patiesā vērtība ir zem tā izmaksas.

(ii) Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Sabiedrība dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu korigēšanu 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. pielikuma 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 posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ietilps 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(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 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(15) Noma, ja Sabiedrība ir nomas devējs (turpinājums)

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. Atliktā 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 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 (32.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 amatalga dienā uz pārskata gada beigām, kam pieskaitītas attiecīgās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas;
- izmaiņas uzkrājumos tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(20) Darbinieku labumi

Sabiedrība 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(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.

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 ieviešanai.

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 ieviešanai 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 pārlicība, ka valsts dotācija tiks saņemta un tiks izpildīti visi ar to saistītie nosacījumi. Ievērojot SGS 20.12, valsts dotācijas sistematiski 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 jāsaskaņo ar saistītajām izmaksām, kuras paredzēts kompensēt ar dotāciju. Tādējādi Sabiedrība piemēro ienākumu metodi valsts dotācijas uzskaitē. Ar aktīviem saistītais valsts dotācijas tiek uzrādītās 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(23) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

pieņēmumi saistībā ar kredītu nodrošinājuma vērtību. Pārskata periodā vadība nav būtiski mainījusi pieņēmumus. Detalizētu informāciju skatīt 18.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 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 kredītspējā, 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, Sabiedrības iespējas kontrolēt riska kapitāla fondus ierobežo starp Sabiedrību un fondu pārvaldniekiem noslēgto līgumu nosacījumi. Lai gan Sabiedrībai nav atļauts piedalīties fondu uzņēmējdarbības pārvaldē, tās 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. Sabiedrība nekontrolē fondus, bet tam ir būtiska ietekme fondu darbībā. Sabiedrībai ir pienākums ieviest ieguldījumu fondu saskaņā ar uzņēmējdarbības plānu un ar valsti parakstīto vienošanos. Sabiedrībai, 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(23) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

summas, kas nepieciešamas, lai nomainītu fonda pārvaldnieku ir ievērojamas un būtiskas (prognozētie izdevumi un soda naudas saistībā ar fonda pārvaldnieka nomaiņu 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 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 bilanci, 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 Sabiedrības 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.** Sabiedrība 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 Sabiedrības īstenotu valsts atbalsta programmu publiskā finansējuma var ietvert valsts budžeta un tās 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.

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. Šis 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 atbilstošās 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 SPFS pirmreizējiem piemērotajiem ļauj turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

aktīvu un saistību uzskaiti

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. Iznomātāja 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 piemērošo 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 kredītēšanas 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.

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 likvīdie 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.

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 iespējamās 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

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	12	-
- no kredītiem un galvojumiem	2,781	-
ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt 18.pielikumu)	256	-
- no riska kapitāla fondiem	106	-
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	19	-
- no tirgojamiem vērtspapīriem	770	-
	<u>3,688</u>	<u>-</u>

5 PROCENTU IZDEVUMI

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Procentu izdevumi:		
- par saistībām pret kredītiestādēm	97	-
- pārējie procentu izdevumi	56	-
	<u>153</u>	<u>-</u>

6 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	01.01.2016.- 31.03.2016.	01.01.2015- 31.03.2015
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	109	-
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	3	-
	<u>112</u>	<u>-</u>

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Komisijas naudas izdevumi:		
- par riska kapitāla fonda pārvaldīšanu*	58	
- par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	14	-
- pārējie komisijas naudas izdevumi	3	-
	<u>75</u>	<u>-</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI (turpinājums)

*Realizējot ieguldījumu fonda programmu, finanšu pārskata periodā Sabiedrības izdevumos ir iekļautas pārvaldīšanas komisijas par riska kapitāla fondiem 487 tūkst. eiro apmērā, no kurām tika kompensētas 429 tūkst. eiro. Kompensācijas mehānismu paredz 2015.gada 23.decembra "Līguma par ieguldījumu fonda īstenošanu Nr. Līg.- 2011/15" jaunā redakcija.

Savukārt pārvaldīšanas komisijas 58 tūkst. eiro apmērā attiecas uz pirmās paaudzes riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām kur Otrā EKO fonda pārvaldīšanas komisija ir 3 tūkst. eiro un Baltijas inovācijas fonda – 55 tūkst. eiro.

Finanšu starpnieku pārvaldīšanas komisiju uzskaites metodika aprakstīta 2.pielikuma 5. (i) piezīmē.

8 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Peļņa no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	93	-
	<u>93</u>	<u>-</u>

9 CITI IEŅĒMUMI

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	103	-
Kompensācijas*	83	-
Ieņēmumi no telpu nomas**	47	-
Pārējie ieņēmumi***	2,201	-
	<u>2,434</u>	<u>-</u>

*Kompensācijas ietver Sabiedrības realizēto valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensāciju 83 tūkst. eiro apmērā. Izdevumi 83 tūkst. eiro apmērā Sabiedrībai tika kompensēti atbilstoši katras konkrētas programmas apstiprinātajiem nosacījumiem un budžetam.

**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 ieņēmumus no pārņemtā īpašuma realizācijas 2,187 tūkst. EUR.

10 PERSONĀLA IZMAKSAS

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Personāla atalgojums, t.sk. padomes un valdes atalgojums	1,192	46
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	285	11
	<u>1,477</u>	<u>57</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	178	-
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	268	-
Profesionālie pakalpojumi	71	17
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	56	2
Personāla attīstības izdevumi	48	-
Nekustamā īpašuma nodoklis	93	-
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	145	-
Konferences izdevumi	-	18
Citi izdevumi*	265	-
	1,124	37

* *Citu izdevumu pozīcijā ir iekļauta neatgūtā PVN priekšnodokļa summa 254 tūkst. eiro apjomā.*

12 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Izdevumi uzkrājumu veidošanai	2,638	-
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:	(2,257)	-
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	(200)	-
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam izdevumi	181	-

13 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

	31/03/16	31/12/15
Līdz termiņa beigām turētie		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	430	439
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	4,325	1,027
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	1,039	4,852
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	5,794	6,318
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(4,259)	(4,777)
Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	1,535	1,541
Pieejami pārdošanai		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	87,955	88,002
Slēgtie ieguldījumu fondi reģistrēti Latvijā*	9,323	9,274
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	97,278	97,276
Ieguldījumu vērtspapīri kopā	98,813	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.

* Ieguldījumu fondu apliecībās veikto ieguldījumu vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz šo apliecību neto dzēšanas cenu. Slēgto ieguldījumu fondu uzskaites politika ir aprakstīta 2.pielikuma 5.piezīmē.

Visi vērtspapīri, izņemot slēgto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, tiek kotēti biržā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

14 IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

	31/03/16	31/12/15
Uzskaites vērtība perioda sākumā	1,225	-
Pārņemti reorganizācijas rezultātā	-	234
Iegādātie pārskata periodā*	381	991
Neto pārvērtēšanas peļņa	-	-
Uzskaites vērtība perioda beigās	<u>1,606</u>	<u>1,225</u>

Ieguldījuma īpašumi, kas tika iegādāti 2015.gada un 2016.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.

2016. gada pirmā ceturkšņa laikā realizēto iegādes darījumu skaits ir 14 īpašumi (2015: 39 īpašumi), apjoms - 217 ha (2015: 560 ha), īpašumu iegādei ieguldītā kopējā summa 381 tūkst. eiro (2015: 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. piezīmē.

15 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASE

	31/03/16	31/12/15
OECD reģistrētas kredītiestādes*	4	8
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	<u>54,629</u>	<u>46,140</u>
	<u>54,633</u>	<u>46,148</u>

*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.

Informācija par naudu un tās ekvivalentiem ir sniegta 32.pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16 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 nākamajā tabulā:

	31/03/16			31/12/15		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	12,301	401	-	12,153	-	346
Kopā		401	-		-	346

Līgums ir spēkā līdz 2016.gada 5.septembrim.

17 IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

	31/03/16	31/12/15
Uzskaites vērtība perioda sākumā (bruto)	44,378	-
Pārņemti reorganizācijas rezultātā	-	35,560
Ieguldīts	4,475	16,351
Pārvaldīšanas komisija	(487)	(6,740)
Atmaksāts	-	(793)
Uzskaites vērtība (bruto)	48,366	44,378
Vērtības samazinājums	(5,414)	(5,414)
Uzskaites vērtība perioda beigās (neto)	42,952	38,964

Nākamajā tabulā ir sniegta analītiskā informācija par Sabiedrības ieguldījumiem riska kapitāla fondos 2016.gada 31.martā:

	Sākotnējais atlikums (bruto), tūkst. EUR	Ieguldīts, tūkst. EUR	Pārvaldīšanas komisija, tūkst. EUR	Atmaksāts, tūkst. EUR	Vērtības samazinājums, tūkst. EUR	Kopā, tūkst. EUR
KS Otrais Eko Fonds	1,508	3	(3)	-	(395)	1,113
KS ZGI Fonds	1,740	-	-	-	(1,740)	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	11,520	67	(67)	-	(1,394)	10,126
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	2,868	-	-	-	-	2,868
KS Imprimatur Capital Seed Fund	6,105	376	(63)	-	(859)	5,559
KS ZGI-3	3,944	627	(75)	-	(428)	4,068
KS FlyCap investment Fund	5,856	493	(112)	-	-	6,237
KS Expansion Capital fund	7,813	969	(112)	-	(78)	8,592
KS Invento*	520	-	-	-	(520)	-
Baltic Innovation Fund	2,504	1,940	(55)	-	-	4,389
Kopā	44,378	4,475	(487)	-	(5,414)	42,952

* Ieguldījums KS Invento tika norakstīts 2016. gada janvārī.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS (turpinājums)

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 Baltcap 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.

18 KREDĪTI

Sabiedrības kredītportfelī 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 2016. gada 31.martā ir 166,453 tūkst. eiro (2015.gada 31.decembrī bija 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 31.03.2016. ir 35,690 tūkst.eiro (31.12.2015. bija 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 31.03.2016. – 3,320 tūkst. eiro (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 31.03.2016 ir 9,478 tūkst. eiro (31.12.2015. bija 9,213 tūkst. eiro);
- *Aizdevumi kredītiestādēm tālākai aizdevumu izsniegšanai* – Sabiedrības kredītportfelī iekļauti kredīti 1,125 tūkst. eiro apmērā (2015: 1,246 tūkst. eiro), kuri ir daļa no ieguldījumu fonda, kuru LGA pārņēma no Eiropas Investīciju Fonda 2012.gada 2.janvārī. Šīs aktivitātes ietvaros Sabiedrība izsniedza

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 KREDĪTI (turpinājums)

- 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 kredītēšanas 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 2016. gada 31.martā ir 243 tūkst. eiro (2015. gada 31.decembrī bija 282 tūkst. eiro).

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31/03/16	31/12/15
Kredīti privātzņēmumiem	186,330	187,902
Kredīti privātpersonām	24,415	24,895
Kredīti finanšu iestādēm	4,373	4,572
Kredīti pašvaldībām	386	397
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	210	218
Uzkrātie procenti	595	578
Bruto kredīti kopā	216,309	218,562
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(17,991)	(17,044)
Neto kredīti kopā	198,318	201,518

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31/03/16	31/12/15
Apstrādājošā rūpniecība	47,763	47,956
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	75,462	74,938
Tirdzniecība	18,965	19,385
Privātpersonas	24,415	24,895
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7,536	7,773
Viesnīcas un restorāni	15,655	9,044
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	8,875	5,294
Darbības ar nekustamo īpašumu	5,197	6,532
Būvniecība	4,430	3,285
Zvejniecība	3,263	614
Pašvaldības	610	397
Finanšu starpniecība	386	3,363
Pārējās nozares	3,157	14,508
Uzkrātie procenti	595	578
Bruto kredīti kopā	216,309	218,562

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
Finanšu pārskats par laika periodu no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 KREDĪTI (turpinājums)

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

	31/03/16	31/12/15
Klientu skaits	28	29
Kopā izsniegtie kredīti	49,726	52,338
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	23.0%	23.8%

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/03/16			31/12/15		
	Privāt-personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt-personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	6,771	144,917	151,688	6,841	148,631	155,472
Grupās izvērtētie kredīti	17,721	46,900	64,621	18,137	44,953	63,090
Bruto kredīti kopā	24,492	191,817	216,309	24,978	193,584	218,562
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,225)	(16,651)	(17,876)	(1,151)	(15,769)	(16,920)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(44)	(71)	(115)	(63)	(61)	(124)
Neto kredīti kopā	23,223	175,095	198,318	23,764	177,754	201,518

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/03/16			31/12/15		
	Privāt-personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt-personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	18,715	128,524	147,239	19,534	135,688	155,222
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,962	23,522	26,484	2,676	19,324	22,000
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,816	39,770	42,586	2,768	38,572	41,340
Kredīti kopā	24,493	191,816	216,309	24,978	193,584	218,562
Atskaitot uzkrājumus	(1,269)	(16,722)	(17,991)	(1,214)	(15,830)	(17,044)
Neto kredīti kopā	23,223	175,095	198,318	23,764	177,754	201,518

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
Finanšu pārskats par laika periodu no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 KREDĪTI (turpinājums)

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

	31/03/16			31/12/15		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,673	16,309	17,982	1,524	13,668	15,192
Kavējums no 30 – 60 dienām	351	696	1,047	260	1,039	1,299
Kavējums no 60 – 90 dienām	221	989	1,210	69	243	312
Kavējums virs 90 dienām	718	5,527	6,245	823	4,374	5,197
Bruto kredīti kopā	2,963	23,521	26,484	2,676	19,324	22,000

Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	31/03/16	31/12/15
Uzkrājumi perioda sākumā	17,044	-
Pārņemti reorganizācijas rezultātā	-	21,021
Uzkrājumu palielinājums	1,393	6,864
Uzkrājumu samazinājums	(129)	(3,266)
Uzkrātie procenti (4.pielikums)	(256)	(778)
Norakstītie kredīti	(61)	(6,797)
Uzkrājumi perioda beigās	17,991	17,044

Zaudējumu aprēķinam no aktīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisīto 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.

Vidējā Sabiedrības kredītportfeļa gada procentu likme 2016.gada 31.martā bija 4.19% (2015: 4.22%)

19 LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

Informāciju par Sabiedrības līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā var apkopot šādi:

	Sabiedrības daļa pamatkapitālā (%)	Ieguldījums meitas kapitālā 31/03/2016	Ieguldījums meitas kapitālā 31/12/2015
SIA "Riska investīciju sabiedrība"	100	711	711
SIA "Riska investīciju sabiedrība" izveidotie uzkrājumi		(65)	(65)
Kopā:		646	646

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/03/16	31/12/15
Programmnodrošinājums	91	123
Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība	91	123

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	31/03/16	31/12/15
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
Perioda sākumā	5,766	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	-	5,699
Gada laikā iegādāti		67
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-
31.martā	5,766	5,766
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
Perioda sākumā	5,603	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	-	5,465
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	40	138
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-
31. martā	5,643	5,603
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam*</u>		
Perioda sākumā	(40)	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	-	(115)
Uzkrājumu izmaiņas	8	75
31. martā	(32)	(40)
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	123	-
Atlikusī bilances vērtība 31. martā	91	123

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

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
Finanšu pārskats par laika periodu no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 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	5,520	994	7,826	380	14,720
Iegādāti	103	-	10	-	113
Pārdoti un norakstīti	-	(69)	(26)	-	(95)
2016.gada 31.martā	5,623	925	7,810	380	14,738
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
Perioda sākumā	1,493	976	7,232	296	9,997
Aprēķinātais nolietojums	29	4	79	4	116
Nolietojuma norakstīšana	-	(69)	(26)	-	(95)
2016.gada 31.martā	1,522	911	7,285	300	10,018
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
Perioda sākumā	-	-	(34)	(61)	(95)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	7	12	19
2016.gada 31.martā	-	-	(27)	(49)	(76)
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	4,027	18	560	23	4,628
Atlikusī bilances vērtība 2016.gada 31.martā	4,101	14	498	31	4,644

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/03/16	31/12/15
Finanšu aktīvi	19,754	24,590
Citi aktīvi	4,117	6,896
Bruto pārējie aktīvi kopā	23,871	31,486
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(17,502)	(21,662)
Neto pārējie aktīvi kopā	6,369	9,824

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.

23 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

	31/03/16	31/12/15
Nākamo periodu izdevumi	325	572
Uzkrātie ieņēmumi	735	989
Kopā	1,060	1,561

24 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/03/16	31/12/15
OECD reģistrētas kredītiestādes	61,041	67,166
Kopā	61,041	67,166

OECD reģistrētas kredītiestādes pozīcija iekļauj Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas (*European Investment Bank - EIB*) 61,041 tūkst.eiro. Šim aizņēmumam ir izsniegta Finanšu ministrijas garantija.

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2016.gada 31. martā bija 0.37% (uz 31.12.2015.bija 0.33%).

25 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM

	31/03/16	31/12/15
Saistības pret valsts struktūrām	1,723	3,769
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	12,983	12,979
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	32,201	22,813
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	46,907	39,561

Saistības pret valsts iestādēm iekļauj sevī saistības 1,723 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 administrēti un uzraudzīti 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 saņemti Zemkopības ministrijas piešķirtos ES līdzekļus programmu ELFLA pasākumiem 37,596 tūkst.eiro apmērā un EZF pasākumiem līdzekļus 7,114 tūkst.eiro apmērā.

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

25 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM (turpinājums)

Pozīcija *Aizņēmumi no Valsts kases* iekļauj LAF (tagad – Sabiedrība) saņemto aizņēmumu 32,201 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.A1/1/F12/296 ar Valsts Kasi.

26 ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS

	31/03/16	31/12/15
Atbalsta programmu finansējums	70,320	70,340

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.

27 UZKRĀJUMI

	31/03/16	31/12/15
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	1,020	1,057
Mezanīna grantiju programma	706	750
Garantijas programma (aktivitāte)	2,073	2,645
Mājokļu galvojumu programma	389	323
Pārējās grantiju programmas	4,232	3,742
Uzkrājumi apgrūtināšiem līgumiem	8,902	8,810
	17,322	17,327

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

	31/03/16	31/12/15
Garantija bruto	128,148	131,120
Uzkrājumi garantijām	(8,420)	(8,517)
Kopā garantijas neto	119,728	122,603

Informāciju par garantiju apjomiem un kategorijām skatīt 31.pielikumā.
 Garantiju uzskaites metodika ir aprakstīta 2.pielikuma 21.piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

28 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/03/16	31/12/15
Saistības pret Sabiedrības klientiem	2,952	3,233
Pārējās saistības	3,805	3,283
	<u>6,757</u>	<u>6,516</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.

29 NĀKAMO PERIODU IEŅĒMUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31/03/16	31/12/15
Nākamo periodu ieņēmumi	1,299	603
Uzkrātie izdevumi	938	1,060
Kopā	<u>2,237</u>	<u>1,663</u>

30 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akciju kapitāls ir šāds:

	31/03/16		31/12/15	
	Skaitis	EUR	Skaitis	EUR
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas	204,862,332	204,862,332	204,862,332	204,862,332
Kopā	<u>204,862,332</u>	<u>204,862,332</u>	<u>204,862,332</u>	<u>204,862,332</u>

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.

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
Finanšu pārskats par laika periodu no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

30 AKCIJU KAPITĀLS (turpinājums)

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
Pārdošanai pieejamo 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)
Rezerves kapitāla palielināšana	-	-	700	700
Pārdošanai pieejamo pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves palielināšana	-	553	-	553
Rezerves 31/03/2016	(15,935)	9,220	2,335	(4,380)

* 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 riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisiju periodizācijas piemērošanu (603 tūkst. eiro apmērā). Sabiedrība konstatēja, ka 269 tūkst. eiro, kas ir saistīti ar riska 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 700 tūkst. eiro (2015:1,635 tūkst. eiro) no akcionāru puses.

31 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31/03/16	31/12/15
Iespējamās saistības		
galvojumi un garantijas	128,148	131,120
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	8,445	5,899
saistības riska kapitāla fondiem	30,277	34,320
citas saistības	132	137
Kopā	167,002	171,476

Informāciju par izveidotajiem uzkrājumiem izsniegtajām garantijām skatīt 27. pielikumā.

A/S Attīstības finanšu institūcija Altum
Finanšu pārskats par laika periodu no 2016. gada 1.janvāra līdz 31.martam

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/03/16	31/12/15
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	37,395	37,426
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	14,784	6,290
	<u>52,179</u>	<u>43,716</u>

Pilna informācija par pozīciju *Prasībām pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi* skatīt 15.pielikumu.

33 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	31/03/16	31/12/15
1. janvārī	8,667	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā*	-	11,791
(Peļņa) no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem (8.pielikums)	-	(125)
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	553	(2,999)
Citi visaptveroši ienākumi	<u>553</u>	<u>(3,124)</u>
31. martā	<u>9,220</u>	<u>8,667</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.

34 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši citi notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli.