

**AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA
ALTUM**

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

SATURS

	Lapa
Valdes ziņojums	2
Padomes un Valdes sastāvs	4
Paziņojums par valdes atbildību	5
Finanšu pārskati:	
Apvienotais ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskata pielikumi	10 - 43

A/s „Attīstības finanšu institūcija Altum”
Doma laukums 4
Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 3767774010
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: 50103744891

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

Darbība pārskata periodā

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

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

Pārskata periodā tika definēta Sabiedrības misija, vīzija un vērtības.

Sabiedrības misija ir:

“Mēs palīdzam Latvijai augt!”

Sabiedrības izvirzītās galvenās vērtības ir:

- izcilība;
- komanda;
- atbildība.

Attīstības finanšu institūcijas loma finanšu tirgū ir:

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

Sabiedrības vīzija ir:

“Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā.”

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

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

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

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

2015.gadā Sabiedrība reorganizācijas procesā nodrošinājusi valsts atbalsta programmu darbības nepārtrauktību. Pēc reorganizācijas pabeigšanas Sabiedrība kā vienota attīstības finanšu institūcija turpina valdības apstiprināto valsts atbalsta programmu ieviešanu un jaunu programmu izstrādi sadarbībā ar nozaru ministrijām. Sabiedrības uzskaitē uz 2015.gada 31.decembri ir atbalsta programmu ietvaros izsniegtu finanšu instrumentu portfelis kopējā apjomā 374,4 milj. eiro, ko veido 8,901 projekts, tai skaitā:

- neto aizdevumu portfelis 201,5 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 6,573;
- garantiju portfelis 131,1 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 2,070;
- ieguldījumi riska kapitāla fondos neto kopējā apjomā 41,8 milj. eiro, kopējais fondu finansēto projektu skaits – 258.

VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

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

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

2015.gada 12 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir strādājusi ar 2,7 milj. eiro lielu peļņu.

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

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

Periodā no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam AS "Attīstības finanšu institūcija" koncernā ietilpstošajām sabiedrībām bija šādi darbības finanšu rezultāti:

1. LGA 2015.gada 1.ceturksni noslēdza ar 571,2 tūkst. eiro lielu peļņu;
2. valsts akciju sabiedrība „Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum” 2015.gada 1.ceturksni noslēdza ar 90,9 tūkst. eiro lielu peļņu;
3. LAF 2015.gada 1.ceturksni noslēdza ar 126,5 tūkst. eiro lielu peļņu;
4. akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija" 1.ceturksni noslēdza ar 94,2 tūkst. eiro zaudējumiem.

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

Nākotnes perspektīva

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

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

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

 Reinis Bērziņš Valdes priekšsēdētājs	 Jēkabs Krieviņš Valdes loceklis	 Juris Vaskāns Valdes loceklis	 Rolands Paņko Valdes loceklis	 Inese Zīle Valdes loceklis
---	---	---	--	--

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Padome

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

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

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

Ar 2015.gada 2.oktobra padomes lēmumu - pārvēlēja valdes locekļus ar 2015. gada 12.oktobri – Juri Vaskānu, Jēkabu Krieviņu, ievēlēja jaunu valdes locekli – Inesi Zili 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>Iecelšanas / 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 Zile	Valdes locekle	12.10.2015./pašlaik
Jānis Pone	Valdes priekšsēdētājs	19.12.2013./15.04.2014.

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

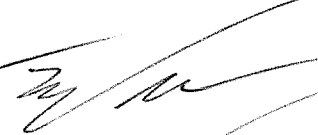
Rīgā

2016. gada 29. februārī

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

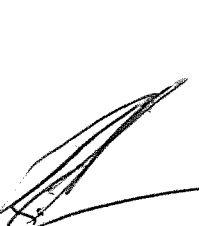
Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēršanu.

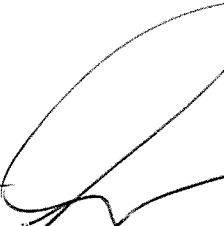
				
Reinis Bērziņš Valdes priekšsēdētājs	Jēkabs Krieviņš Valdes loceklis	Juris Vaskāns Valdes loceklis	Rolands Paņķo Valdes loceklis	Inese Zīle Valdes loceklis

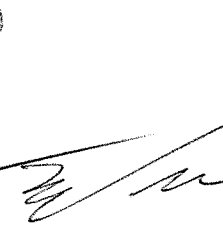
APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2015- 31.12.2015 Sabiedrība	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Procentu ieņēmumi	4	14,593	1
Procentu izdevumi	5	(569)	-
Neto procentu ieņēmumi		14,024	1
Komisijas naudas ieņēmumi	6	357	-
Komisijas naudas izdevumi	7	(75)	-
Tīrie komisijas ieņēmumi		282	-
Pelņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	23	-
Citi ieņēmumi	9	1,765	-
Pamatdarbības peļņa		16,094	1
Personāla izmaksas	10	(5,060)	(328)
Administratīvie izdevumi	11	(3,920)	(51)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	20,21	(532)	(1)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	12	(3,882)	-
Pelņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2,700	(379)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		2,700	(379)


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs


Jēkabs Krieviņš
Valdes loceklis


Juris Vaskāns
Valdes loceklis


Rolands Paņko
Valdes loceklis


Inese Zile
Valdes loceklis

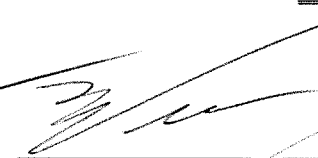
Pielikumi no 10. līdz 43. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos eiro)

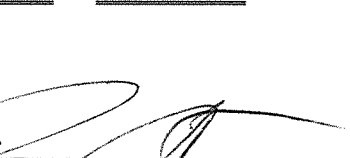
	Pielikumi	2015 Sabiedrība	2014 Sabiedrība
<u>Aktīvi</u>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	15	46,148	218
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	13	97,276	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	13	1,541	-
Kredīti	18	201,518	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	17	41,869	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	23	3,603	-
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	19	646	204,293
Ieguldījumu īpašumi	14	1,225	-
Pamatlīdzekļi	21	4,628	3
Nemateriālie aktīvi	20	123	-
Pārējie aktīvi	22	11,900	1
Kopā aktīvi		410,477	204,515
<u>Saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	24	67,166	-
Atvasinātie līgumi	16	346	-
Saistības pret vispārējām valdībām	25	49,942	-
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	29	1,542	8
Atbalsta programmu finansējums	26	61,931	-
Konvertējamās saistības		700	-
Uzkrājumi	27	8,517	-
Pārējās saistības	28	5,864	24
Kopā saistības		196,008	32
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	30	204,862	204,862
Rezerves kapitāls		9,787	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve		(2,501)	-
Nesadalītā peļņa / (nesētie zaudējumi)		2,321	(379)
Kopā kapitāls un rezerves		214,469	204,483
Kopā pasīvi		410,477	204,515


Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs


Jēkabs Krieviņš
Valdes loceklis


Juris Vaskāns
Valdes loceklis


Rīlands Paņķo
Valdes loceklis


Inese Zile
Valdes loceklis

Pielikumi no 10. līdz 43. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
2013. gada 27. Decembrī	-	-	-	-	-
Pamatkapitāla apmaksa	569	-	-	-	569
Pamatkapitāla palielināšana	204,293	-	-	-	204,293
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(379)	(379)
Kopējie pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	(379)	(379)
2014. gada 31. Decembrī	204,862	-	-	(379)	204,483
Rezerves kapitāla palielināšana	-	9,787	-	-	9,787
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(2,501)	-	(2,501)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2,700	2,700
Kopējā pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		9,787	(2,501)	2,700	9,986
2015. gada 31. Decembrī	204,862	9,787	(2,501)	2,321	214,469

Pielikumi no 10. līdz 43. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2015- 31.12.2015 Sabiedrība	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem		2,700	(379)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	20,21	405	1
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	12	4,949	-
Ieguldījumu riska kapitāla vērtības samazinājumam pieaugums		821	-
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		835	-
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)		1,057	-
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(4,208)	(1)
Pārējo saistību pieaugums		(22,749)	32
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(16,190)	(347)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)		11,725	-
Kredītu samazinājums		12,866	-
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		(8,166)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		235	(347)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana, neto		11,589	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(288)	(4)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(991)	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto		(14,430)	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(4,120)	(4)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Rezerves kapitāla palielinājums		1,635	569
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1,635	569
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		(2,250)	218
Pārņemts reorganizācijas rezultātā		45,748	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		218	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	32	43,716	218

Pielikumi no 10. līdz 43. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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. Jaunizveidotā vienotā attīstības finanšu institūcija īsteno ALTUM, LGA un LAF esošos valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus, un sadarbībā ar politikas veidotājiem izstrādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

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

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principus. Finanšu pārskatu sastādīšanā, ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principu, vadība ir apsvērusi 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, kuros Sabiedrībai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, un kuru darbības apjomi ir būtiski, ir jābūt konsolidēti, apvienojot attiecīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus.

Ņemot vērā faktu, ka par Sabiedrības vienīgo meitas uzņēmumu – SIA „Riska investīciju sabiedrība” - 2015. gada beigās ir pieņemts lēmums par uzņēmuma likvidāciju, Sabiedrība konsolidēto pārskata negatavo. Sabiedrības nekonsolidētajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Reorganizācija

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

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos

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

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

2015.gada 31. Decembrī

1 USD = EUR 1.08870

1 GBP = EUR 0.73395

1 CHF = EUR 1.08350

1 NOK = EUR 9.60300

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

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.

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

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.

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 22. piezīmē aprakstītajiem principiem;
- pārējās komisijas – attiecīgās komisijas iekasēšanas dienā.

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

(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 apvienotajā ienākumu pārskatā. Pretējā gadījumā šādi darījumi tiek uzskatīti par atvasinātajiem instrumentiem līdz norēķinu mirklim.

(ii) *Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana*

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

(iii) *Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri*

Tirgojamos un ieguldījumu vērtspapīrus veido šādu kategoriju vērtspapīri:

- Tirgojamie vērtspapīri sastāv no parāda vērtspapīriem un biržās kotētām akcijām, kurus 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”.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

- Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri ir valsts parādzīmes un citi parāda vērtspapīri, kurus Sabiedrība tur nenoteiktu laiku un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm un valūtas kursiem. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kumulatīvās izmaiņas, kas atzītas kā citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā, atspoguļotas kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve. Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Sabiedrība pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. 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 pārklasificētu vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem. Bez tam Sabiedrība nevarētu turpmāko divu gadu laikā klasificēt jebkuru finanšu aktīvu kā turētu līdz termiņa beigām.

(iv) *Ieguldījumi riska kapitāla fondos*

Ņemot vērā to, ka Sabiedrība ieguldījumi riska kapitāla fondos netiek kontrolēti un tādēļ netiek konsolidēti šajā finanšu pārskatā, šie ieguldījumi riska kapitāla fondos ir finanšu aktīvs un 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, savukārt izmaksas, kas attiecināmas uz fondu pārvaldes līgumiem, kuros vadības izmaksu summai noteikts limits un limits piesaistīts ieguldītajai summai, ir aprēķināta maksājumu daļa, kas būtu attiecināma uz vēl nesaņemtu pakalpojuma daļu.

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

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

(v) *Aizdevumi un debītoru parādu uzskaitē*

Šī 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, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Aizdevumi un prasības tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā.

Aizdevumi un debitoru parādi tiek uzskaitīti un atzīti Sabiedrības 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.

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

(7) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), 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.

(8) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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 uzskatīti 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

aprēķinā. Procentu ieņēmumus turpina uzkrāt par samazināto uzskaites vērtību, izmantojot procentu likmi, kas tika piemērota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšanas nolūkā, un šie procentu ieņēmumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī „Procentu ieņēmumi”. Ja kredīts nav atgūstams, tas tiek norakstīts, attiecīgi samazinot uzkrājumus iespējamiem kredītu zaudējumiem. Ja norakstīto kredītu summas vēlāk tiek atgūtas, tās tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

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

(i) Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti

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

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

(ii) Restrukturizētie kredīti

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(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
Transporta līdzekļi	17% gadā
Ieguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	pēc noslēgto nomas līgumu termiņa

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

(12) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

(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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(13) Ieguldījuma īpašumi (turpinājums)

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

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.

(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. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Sabiedrības pamatlīdzekļiem.

(16) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

(17) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(18) Uzkrājumi

Sabiedrība ir iesaistīta 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(18) Uzkrājumi (turpinājums)

Izmaiņas uzkrājumos tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(19) Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek atzīti pēc uzkrāšanas principa.

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

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

(20) Darbinieku labumi

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

(21) Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi un pārtrauktas darbības

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

(22) Finanšu garantijas

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

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

Labākā izdevumu aplēse, kas būtu nepieciešama, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā, tiek atspoguļota kā uzkrājumi finanšu garantijām un tiek noteikta šādi:

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(23) Valsts atbalsts

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

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

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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

- ***Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam.*** Lai novērtētu uzkrājumu apjomu, vadībai jāveic pieņēmumi attiecībā uz kredītu iespējamajām saņemamajām naudas plūsmām. Vadībai ir jāveic būtiski pieņēmumi saistībā ar kredītu nodrošinājuma vērtību. Pārskata periodā vadība nav būtiski mainījusi pieņēmumus.
- ***Vērtības samazināšanās nefinanšu aktīviem.*** Sabiedrība ir izvērtējusi vērtības samazināšanos nefinanšu aktīviem. Ņemot vērā Sabiedrības pārveides procesu un neskaidrības par Sabiedrības struktūru nākotnē, vadība ir noteikusi, ka pamatlīdzekļiem un pārējiem aktīviem, kas neietilpst SGS 39, varētu būt vērtības samazināšanās pazīmes. Ņemot vērā, ka šo aktīvu grupa ir novērtēta kā viena naudu ienesošā vienība, vadība ir veikusi vērtības samazināšanas nepieciešamības izvērtējumu, salīdzinot aktīvu grupas patiesās vērtību, atskaitot pārdošanas izdevumu ar tās uzskaites vērtību, izņemot noteiktus pamatlīdzekļus, kuri netiks izmantoti Sabiedrības turpmākajā darbībā un to vērtības samazināšanās noteikta tā, kā atspoguļots 2. pielikuma 12. un 14. 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. 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 kredīspējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- **Patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri.** Sabiedrība ir noteikusi vērtspapīru patiesās vērtības novērtēšanas principus un metodes, to izvēles un pielietošanas kārtību, ka arī vērtspapīru novērtēšanā izmantojamās informācijas avotus un to izmantošanas hierarhiju. Galvenie principi:
 - aktīvā tirgū tirgto vērtspapīru patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantotas biržās vai ticamos informācijas avotos publicētās pieprasījuma (BID) cenas vai pēdējā darījuma cenu, ja kopš darījuma nav pagājušas piecas darba dienas;
 - vērtspapīriem, kuriem nav aktīvs tirgus, patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmatotas līdzīgu vērtspapīru tirgus cenas, citu tirgus dalībnieku cenu piedāvājumi vai diskontētās naudas plūsmas analīze. Vērtspapīru patiesās vērtības noteikšanā izmantoto aplēšu un pieņēmumu pamatošanai prioritāte tiek dota tirgū novērojamiem datiem;
 - gadījumos, ja vērtspapīra patieso vērtību nav iespējams ticami novērtēt, tā vērtība tiek noteikta amortizētajā iegādes vērtībā (parāda vērtspapīriem) vai iegādes vērtībā (kapitāla vērtspapīriem), kādā vērtspapīrs sākotnēji ticis atzīts.
- **Patiesajā vērtībā novērtētie riska kapitāla fondu ieguldījumi.** Sabiedrība ir veikusi aplēses par ieguldījumu riska kapitāla fondos patieso vērtību, pamatojoties uz Sabiedrības ieguldījuma procentuālo daļu riska kapitāla fondu neto aktīvos atbilstoši fondu pārvaldnieku sagatavotajām atskaitēm un vadības aplēsēm par atgūstamo vadības izmaksu daļu.
- **Garantiju uzkrājumu veidošana un garantiju sākotnējā atzīšana.** Sākotnēji uzskaitot garantijas līgumus, Sabiedrība atzīst aktīvu, kas aprēķināts kā saņemamo prēmiju diskontētā vērtība. Papildus tam, gadījumos, kad garantijas netiek izsniegtas pēc tirgus likmēm, Sabiedrība atzīst nākamo periodu izmaksas, kas aprēķinātas kā starpība starp uzņemto saistību patieso vērtību un saņemamo prēmiju diskontēto vērtību. Garantiju saistību patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz aplēsēm, kas aprakstītas 22. piezīmē.
- **Atliktā nodokļa aktīvs.** Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts attiecībā uz nodokļa zaudējumiem, ja ir ticams, ka ar nodokli apliekamā peļņa būs pieejama, lai segtu zaudējumus. Novērtējums ir nepieciešams, lai noteiktu summu atliktā nodokļa aktīvam, kuru var atzīt, pamatojoties uz iespējamo laiku un nākotnes apliekamās peļņas līmeni kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju.

(25) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušie 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 kopīgās 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

- instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana” sniegtajai finanšu aktīva vai finanšu saistību definīcijai.
- **SGS Nr. 40 “Ieguldījuma īpašumi”.** Šis uzlabojums paskaidro, ka, lai noteiktu, vai konkrētais darījums atbilst gan SFPS Nr.3 “Uzņēmējdarbības apvienošana” sniegtajai uzņēmējdarbības apvienošanas definīcijai, gan SGS Nr. 40 “Ieguldījuma īpašumi” sniegtajai ieguldījuma īpašuma definīcijai, atsevišķi jāpiemēro abi standarti neatkarīgi viens no otra.

SFPIK 21. interpretācija “Nodevas”

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

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

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

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

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

Grozījumi SGS Nr. 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”: Ražojoshi 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 ražojosu 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 kopīgas darbībās iegādes uzskaitē (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)
SFPS Nr. 11 skaidro līdzdalības kopīgi kontrolētos uzņēmumos un kopīgās darbībās uzskaiti. Grozījumi sniedz jaunas norādes, kā uzskaitīt līdzdalības iegādi kopīgā darbībā, kas veido uzņēmumu saskaņā ar SFPS, un nosaka atbilstošas šādas iegādes uzskaites pamatnostādnes. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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

SFPS Nr. 9 aizstāj SGS Nr. 39 un ievieš jaunas finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanai. Sabiedrība vēl nav izvērtējusi šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

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

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

Grozījumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 – Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu (pieņemšana atlikta uz nenoteiktu laiku)

Grozījumi novērš konstatēto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 prasībām saistībā ar aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu. Grozījumi nosaka, ka, ja darījums attiecas uz uzņēmumu, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā, bet, ja darījums attiecas uz aktīviem, kas neveido uzņēmumu, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti daļēji. Vadība ir izvērtējusi, ka grozījumu ieviešana neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatu.

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

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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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 piemītošo risku vadībai.

Risku pārvaldībā tiek ievēroti šādi galvenie principi:

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

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

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Sabiedrības klients vai sadarbības partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Sabiedrību pilnā apmērā un noteiktajā termiņā. Tā kā Sabiedrības darbības mērķis ir realizēt valsts atbalsta un attīstības programmas, Sabiedrība kredīriskam galvenokārt ir pakļauta tās kreditēšanas darbību ietvaros, izsniedzot garantijas trešajām personām, kā arī realizējot citus finanšu instrumentus valsts atbalsta un attīstības programmas ietvaros. Sabiedrība ir pakļauta kredīriskam arī tās investīciju darbību ietvaros.

Sabiedrības kredītriska pārvaldības pamatprincips ir klientu vai sadarbības partneru spēja pildīt saistības pret Sabiedrību, kas tiek nodrošināts, veicot klientu un sadarbības partneru novērtēšanu, pirms darījuma uzsākšanas, kā arī veicot turpmāku nepārtrauktu uzraudzību un novērtēšanu. Pakļautība kredīriskam tiek mazināta, nodrošinot riska darījumam un valsts atbalsta un attīstības programmas nosacījumiem atbilstošas ķīlas vai cita veida nodrošinājuma piesaisti, kā arī nodrošinot sagaidāmo zaudējumu, kas rodas dēļ paaugstināta kredītriska īstenojot valsts atbalsta un attīstības programmas, segumu no publiskā finansējuma.

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

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

Likviditātes risks

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Operacionālais risks

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 PROCENTU IEŅĒMUMI

	2015 Sabiedrība	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	128	1
- no kredītiem un galvojumiem	8,134	-
ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt 19.pielikumu)	778	-
- no riska kapitāla fondiem	308	-
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	58	-
- no tirgojamiem vērtspapīriem	2,773	-
- citi procentu ieņēmumi*	3,192	-
	<u>14,593</u>	<u>1</u>

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

5 PROCENTU IZDEVUMI

	2015 Sabiedrība	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Procentu izdevumi:		
- par saistībām pret kredītiestādēm	372	-
- pārējie procentu izdevumi	197	-
	<u>569</u>	<u>-</u>

6 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	2015 Sabiedrība	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	344	-
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	13	-
	<u>357</u>	<u>-</u>

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2015 Sabiedrība	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Komisijas naudas izdevumi:		
- par aktīvu pārvaldīšanu	13	
- par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	47	-
- par riska kapitāla fonda pārvaldīšanu*	8	-
- pārējie komisijas naudas izdevumi	7	-
	<u>75</u>	<u>-</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI (turpinājums)

*Saskaņā 2015. gada 23.decembrī noslēgtā Līguma nr. Līg.- 2015/15 ar Ekonomikas ministriju Par ieguldījumu fonda īstenošanu jauno redakciju, Sabiedrībai tika kompensēti Finanšu starpnieku pārvaldīšanas maksas par Finansēšanas vadības instrumentu ieviešanu 1,173 tūkst.eiro apmērā.

8 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

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

9 CITI IEŅĒMUMI

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

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

Savukārt, 263 tūkst.eiro ir saistīti ar Finanšu instrumentu konferences organizēšanu Latvijas prezidentūras ES Padomē laikā izdevumu kompensāciju. Konference tika organizēta pēc Ekonomikas ministrijas uzdevuma, pamatojoties uz Sabiedrības 2014. gada 15. oktobra padomes lēmumu. Kompensācijas kopsummu veido 57 tūkst. eiro, kas saistīti ar personāla atalgojumu un 205 tūkst. eiro – administratīvie aizdevumi (10. un 11. pielikumi). Atlikušie 249 tūkst. eiro ir saistīti ar Ieguldījumu fonda vadības izdevumu kompensāciju.

** *Pārējo ienākumu pozīcija* ietver aizdevumu fondu kompensācijas par Sabiedrības izveidotajiem uzkrājumiem 351 tūkst. eiro apmērā.

10 PERSONĀLA IZMAKSAS

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

Personāla izmaksu pozīcijā ir iekļauti Sabiedrības izdevumi 57 tūkst.eiro apmērā, kas saistīti ar konferences par Finanšu instrumentu konferences organizēšanu Latvijas prezidentūras ES Padomē laikā (9. un 11. pielikumi), kas tiks 100% tiks kompensēti no Eiropas Savienības puses. Kompensācijas kopsummu veido 57 tūkst.eiro, kas saistīti ar personāla atalgojumu un 206 tūkst.eiro – administratīvie aizdevumi (10. un 11. pielikumi).

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

10 PERSONĀLA IZMAKSAS (turpinājums)

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

11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

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

* Izdevumi, kas ir saistīti ar konferenci par Finanšu instrumentu konferences organizēšanu Latvijas prezidentūras ES Padomē laikā, pārsniedz saņemto kompensāciju 262 tūkst.eiro apmērā (9.pielikums). 2016.gadā ir plānots saņemt pēdējo maksājumu 94 tūkst.eiro apmērā.

Sabiedrībai ir noslēgts Līguma nr. Līg-2015/15 ar Ekonomikas ministriju Par Ieguldījumu fonda īstenošanu, saskaņā ar kuru Sabiedrībai tiek kompensēti ar Ieguldījumu fondu saistītie vadības izdevumi, kuros 88 tūkst.eiro ir administratīvie izdevumi (9 un 10. pielikums).

12 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

	2015 Sabiedrība	27.12.2013- 31.12.2014 Sabiedrība
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
- uzkrājumi kredītiem	5,017	-
- uzkrājumi citiem aktīviem	5,912	-
- uzkrājumi garantijām	6,358	-
	17,287	-
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
- uzkrājumi kredītiem	(3,266)	-
- uzkrājumi citiem aktīviem	(3,803)	-
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	(195)	-
- uzkrājumi garantijām	(4,992)	-
	(12,256)	-
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	(1,149)	-
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam izdevumi	3,882	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

13 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

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

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

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

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2015. gada 31. decembrī bija 4%.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

14 IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

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

*991 tūkst.eiro ir Latvijas zemes fonda ietvaros iegādātais nekustamais īpašums, kuru uzskaites metodika atbilst 2.pielikuma 13. piezīmei.

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.

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

Zemes fonds darbojas trīs virzienos: lauksaimniecības zemes iegāde, lauksaimniecības zemes noma un lauksaimniecības zemes pārdošana vai maiņa. Zemes fondam ir arī likumā „Par zemes privatizāciju lauku apvidos” un 02.12.2014. Ministru kabineta noteikumos Nr.748 „Noteikumi par darījumiem ar lauksaimniecības zemi” noteiktās pirmpirkuma tiesības. Zemes fonds var tās izmantot, ja savas pirmpirkuma tiesības neizmanto zemes kopīpašnieks un pašvaldības zemes nomas līgumu reģistrā reģistrētais zemes nomnieks.

Zemes fonds lauksaimniecībā izmantojamo zemi pērk no zemes īpašniekiem – fiziskām un juridiskām personām, veicot ekonomiski pamatotus pirkuma darījumus saskaņā ar vidējām lauksaimniecības zemes tirgus cenām attiecīgajā Latvijas novadā un pagastā.

Iegādātā lauksaimniecības zeme nonāk Zemes fonda īpašumā un, gādājot par tās vērtības saglabāšanu un uzlabošanu, sākotnēji pamatā tiek piedāvāta iznomāšanai lauksaimnieciskās darbības veicējiem, pakāpeniski plānojam uzsākt arī lauksaimniecības zemes pārdošanu. Nopirkt lauksaimniecības zemi varēs tikai tie lauksaimnieciskās darbības veicēji, kuri atbilst likumā „Par zemes privatizāciju lauku apvidos” definētajiem darījumu subjektiem. Nomāt zemi no Zemes fonda var jebkurš, kura mērķis ir nomātās zemes izmantošana lauksaimnieciskās darbības veikšanai.

Sabiedrība veic nošķirtu Zemes fonda uzskaiti, tostarp nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Zemes fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli.

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

15 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16 ATVASINĀTIE LĪGUMI (turpinājums)

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

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

17 IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Uzskaites vērtība perioda sākumā	-	-
Pārņemti reorganizācijas rezultātā	35,689	-
Ieguldīts	16,363	-
Pārvaldīšanas komisija	(6,390)	-
Atmaksāts	(793)	-
Vērtības samazinājums	(3,000)	-
Uzskaites vērtība perioda beigās	41,869	-

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

	Ieguldīts, tūkst. EUR	Pārvaldīšanas komisija, tūkst. EUR	Atmaksāts, tūkst. EUR	Vērtības samazinājums, tūkst. EUR	Kopā, tūkst. EUR
KS ZGI Fonds	1,671	(8)	-	-	1,663
KS Otrais Eko Fonds	1,833	-	-	(1,833)	-
KS Invento	13,912	(2,392)	-	(137)	11,383
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	3,850	(580)	(403)	-	2,867
KS Imprimatur Capital Seed Fund	7,170	(865)	(200)	(510)	5,595
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	4,930	(796)	(190)	-	3,944
KS Expansion Capital fund	6,578	(722)	-	-	5,856
KS ZGI-3	8,535	(722)	-	-	7,813
KS FlyCap investment Fund	520	-	-	(520)	-
Baltic Innovation Fund	3,053	(305)	-	-	2,748
Kopā	52,052	(6,390)	(793)	(3,000)	41,869

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 KREDĪTI

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

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

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

Izsniegtie kredīti ir Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 KREDĪTI (turpinājums)

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

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

Sabiedrība izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/15 Sabiedrība			31/12/14 Sabiedrība		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	19,533	135,689	155,222	-	-	-
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,676	19,324	22,000	-	-	-
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,768	38,572	41,340	-	-	-
Kredīti kopā	24,978	193,584	218,562	-	-	-
Atskaitot uzkrājumus	(1,213)	(15,831)	(17,044)	-	-	-
Neto kredīti kopā	23,765	177,753	201,518	-	-	-

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

	31/12/15 Sabiedrība			31/12/14 Sabiedrība		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,524	13,668	15,192	-	-	-
Kavējums līdz 30 – 60 dienām	260	1,040	1,300	-	-	-
Kavējums līdz 60 – 90 dienām	69	242	311	-	-	-
Kavējums virs 90 dienām	823	4,374	5,197	-	-	-
Bruto kredīti kopā	2,676	19,324	22,000	-	-	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 KREDĪTI (turpinājums)

Sabiedrība uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

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

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

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

19 LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

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

Informāciju par Sabiedrības līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā var apkopot sekojoši:

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

2015. gada 15. aprīlī Sabiedrības meitas uzņēmumi LGA”, LAF akcijas un VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” tika reorganizēti atbilstoši Komerclikuma prasībām.

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

2015. gada 22.decembrī ar Rīgas Vidzemes priekšpilsētas tiesas lēmumu ir izbeigts SIA “Rīgas Centra namu pārvalde” likvidācijas process.

Savukārt, 2015. gada 24. februārī Sabiedrības valdes sēdē tika pieņemts lēmums par SIA “Risku investīciju sabiedrība” likvidācijas procesa uzsākšanu.

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Programmnodrošinājums	123	-
Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība	123	-

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	5,699	-
Gada laikā iegādāti	67	-
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-
31. decembrī	5,766	-
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	5,465	-
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	138	-
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-
31. decembrī	5,603	-
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>		
Perioda sākumā	-	-
Pārņemts reorganizācijas rezultātā	(115)	-
Uzkrājumu izmaiņas	75	-
31. decembrī	(40)	-
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	-	-
Atlikusī bilances vērtība 31. Decembrī	123	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos:

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

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos 2014. gada 31. decembrī:

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Finanšu aktīvi	26,666	1
Citi aktīvi	6,896	-
Bruto pārējie aktīvi kopā	33,562	
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(21,662)	-
Neto pārējie aktīvi kopā	11,900	1

Finanšu aktīvos ir iekļauti aktīvi, kas veidojas no:

- izmaksātām garantiju kompensācijām 14,851 tūkst.eiro apmērā, kurām tiek izveidoti uzkrājumi 13,983 eiro tūkstošu apmērā. Šeit ir iekļauta prasība pret vienu parādnieku 1,164 tūkst.eiro apmērā, kas radusies saskaņā ar 2011.gada 30.decembra "Saistību izpildes kārtības līgumu", kas noteica kārtību, kādā tiks atgūta izmaksātā garantijas kompensācijas summa. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 31.12.2016.;
- AS "Latvijas Krājbanka" termiņnoguldījumiem 7,648 tūkst.eiro, kuriem ir izveidoti uzkrājumi 100% apmērā;
- garantiju līgumu sākotnējās atzīšanas 1,553 tūkst.eiro apmērā. Garantiju līgumu uzskaites metodika ir aprakstīta 2.pielikuma 22.piezīmē;
- pārējiem finanšu aktīviem ir 2,614 tūkst.eiro, kuriem tiek izveidoti uzkrājumi 31.tūkst.eiro apmērā.

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

23 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Nākamo periodu izdevumi	2,052	-
Uzkrātie ieņēmumi	1,551	-
Kopā	3,603	-

Uzkrāto ieņēmumu pozīcijas lielāko summu veido ieņēmumi no aizdevumu fondu realizācijas 690 tūkst.eiro
Nākamo periodu izdevumu pozīcijas lielākās summas veido garantiju izdevumi, kas aprēķināti kā starpība starp uzņemto saistību patieso vērtību un saņemamo prēmiju diskontēto vērtību -2,184 tūkst.eiro apmērā.

24 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

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

OECD reģistrētas kredītiestādes pozīcija iekļauj Sabiedrības saņemto aizņēmumus no European Investment Bank (EIB) 67,166 tūkst.eiro

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

25 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Saistības pret valsts struktūrām	14,149	-
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta	12,979	-
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	22,814	-
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	49,942	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

25 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM (turpinājums)

Saistības pret valsts iestādēm iekļauj sevī aizņēmumu no Ekonomikas ministrijas 10,380 tūkst.eiro apmērā, kas ir ieguldījumu fonda finansējums, un no saistībām 3,769 tūkst.eiro apmērā, kas veidojas no 2013. gadā notikušās ALTUM ERAFII, ESFII aizdevumu fondu kapitāla samazināšanas, kuras rezultātā daļa no ERAFII, ESFII publiskās daļas netika atmaksātas investoriem (valsts uzņēmumiem), bet ir panākta vienošanās ar investoriem par summas turpmāko uzskaiti ārpus ERAFII, ESFII aizdevumu fondu bilances, t.i. ALTUM saistību sastāvā.

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

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

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

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

26 ATBALSTA PROGRAMMU FINANŠĒJUMS

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Atbalsta programmu finansējums	54,174	-
Valsts atbalsts	7,757	-
Kopā	61,931	-

Sabiedrības saņemtais līdzfinansējums Eiropas Sociālā fonda programmas Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai”, „Latvijas un Šveices Mikrokreditēšanas programmas”.

27 UZKRĀJUMI

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	1,057	-
Mezanīna grantiju programma	750	-
Garantijas programma (aktivitāte)	2,645	-
Mājokļu galvojumu programma	323	-
Pārējās grantiju programmas	3,742	-
	8,517	-

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

Informāciju par garantiju apjomiem un kategorijām skatīt 31. pielikumā

Garantiju uzskaites metodika ir aprakstīta 2. pielikuma (22) piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

28 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Saistības pret Sabiedrības klientiem	3,233	-
Pārējās saistības	2,631	24
	<u>5,864</u>	<u>24</u>

29 NĀKAMO PERIODU IEŅĒMUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31/12/15 Sabiedrība	31/12/14 Sabiedrība
Nākamo periodu ieņēmumi	483	-
Uzkrātie izdevumi	1,059	8
Kopā	<u>1,542</u>	<u>8</u>

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

30 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akciju kapitāls bija sekojošs:

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

Lēmums par Sabiedrības izveidošanu pieņemts ar Latvijas Republikas Ministru kabineta lēmumu 2013.gada 17.decembrī. 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.

31 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Sabiedrības ārpusbilances posteņos lielāko summu veido Sabiedrības izsniegtās garantijas.

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

- *Kredītu garantijas lauku uzņēmējiem* ir kas tiek piešķirtas kredītiestāžu piešķirtiem kredītiem lauku uzņēmējiem, ja tiem nav pietiekama kredīta nodrošinājuma. 2015. gada 31. decembrī spēkā bija 244 garantijas 14,222 tūkst.eiro apmērā.
- Sabiedrība izsniedz garantijas *zem Mezanīnu kredītu programmas* - kredītu garantijas Latvijas kredītiestāžu izsniegtiem kredītiem un finanšu līzīngiem un eksporta kredītu garantijas ārvalstu debitoru nemaksāšanas gadījumiem. 2015. gada 31. decembrī Sabiedrība garantiju portfeļa vērtība bija 32,239 tūkst.eiro.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS (turpinājums)

- *Garantiju aktivitātes garantijas komersantu konkurētspējas uzlabošanai* iekļāj gan kredītu, gan eksporta garantiju izsniegšanu. 2015. gada 31. decembrī šīs programmas garantiju portfeļa vērtība bija 37,226 tūkst.eiro. Jaunās garantijas zem šīs programmas vairs netiek izsniegtas.
- *Mājokļu galvojumu programma*, kuras ietvaros ģimenes ar bērniem var saņemt valsts galvojumu kredīta saņemšanai mājokļa iegādei. Uz 2015. gada 31. decembri tika izsniegtas 1,176 garantijas. Šīs programmas garantiju portfeļa vērtība ir 7,225 tūkst.eiro.
- *Pārējas garantiju programmas* ietver sevī vecās, izbeigtās garantiju programmas garantijas, kā arī garantijas, kas netika attiecinātas uz valsts atbalsta programmām. Šo garantiju portfeļa vērtība 2015. gada 31.decembrī ir 40,208 tūkst.eiro.

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

Informāciju par izveidotajiem uzkrājumiem izsniegtajām garantijām skatīt 27. pielikumā.

32 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

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

33 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

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