

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

**Slēguma finanšu pārskats par periodu
no 2015. gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam**

SATURS

	Lapa
Valdes ziņojums	2
Padomes un Valdes sastāvs	3
Paziņojums par Valdes atbildību	4
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu pārskats	5
Finanšu stāvokļa pārskats	6
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskata pielikumi	10 - 35
Neatkarīgu revidentu ziņojums	36

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Doma laukums 4
Rīga, LV- 1050, Latvija
tālrunis: + 31767774010
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: LV 40003132437

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

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

2015. gada 30. aprīlī

Sabiedrības darbība

2015.gadā valsts akciju sabiedrība "Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM" (turpmāk – Sabiedrība) turpināja īstenot uzsāktās uzņēmējdarbības valsts atbalsta programmas, finansējot mazo un vidējo uzņēmumu attīstību, veicinot uzņēmējdarbības uzsākšanu un atbalstot citas uzņēmējdarbības jomas ar mērķi uzlabot Latvijas ekonomiku un līdz ar to arī iedzīvotāju dzīves līmeni. Tāpat Sabiedrība līdzdarbojās jaunu valsts atbalsta programmu uzņēmējdarbībai izveidē.

Sabiedrības sniegtais finansējums paredzēts uzņēmējdarbības jomām, kurās finanšu tirgus nesniedz finansējumu pietiekamā apmērā, klientiem un projektiem, kuriem nav pieejams kredītiestāžu finansējums. Lai konsultācijas un informācija par valsts atbalsta iespējām esošajiem un topošajiem uzņēmējiem būtu pieejamas iespējami tuvu to atrašanās vietai, Sabiedrība apkalpoja klientus deviņās filiālēs, no kurām viena atrodas Rīgā, bet pārējās Latvijas reģionālajos centros, kā arī konsultēja klientus Attīstības programmu konsultāciju centros 16 Latvijas pilsētās.

2015.gadā Sabiedrība turpināja 7 valsts atbalsta programmu realizāciju - Starta programma, Mikrokreditēšanas programma, MVU mikrokreditēšanas programma, MVU izaugsmes aizdevumi, Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma, Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem, Zemes iegādes kreditēšanas programma. Janvārī, sadarbībā ar komercbankām, Sabiedrība uzsāka jaunu valsts atbalsta programmu – Pirmā mājokļa galvojuma programma. Ņemot vērā ievērojamo kredītņēmēju un arī komercbanku interesi, janvāra beigās valdība nolēma programmas finansēšanai papildus novirzīt 635 678 eiro.

Paralēli valsts atbalsta programmu realizācijai, Sabiedrība valsts uzdevumā slēdza zemes izpirkšanas līgumus un apkalpoja privatizācijas sertifikātu kontus.

Turpinājās aktīvs darbs pie Daudzdzīvokļu mājokļu siltināšanas programmas nosacījumu izstrādes. Tās darbību plānots uzsākt 3.ceturksnī. Programmas ietvaros klienti saņems valsts atbalstu garantiju, grantu un aizdevumu formā, kā arī tiks izveidots kompetenču centrs kvalitatīvu konsultāciju sniegšanai.

Pārskata periodā Sabiedrība ir nokārtojusi saistības ar visiem kreditoriem, kuriem bija iestājies maksājuma termiņš. Lielākie veiktie maksājumi bija aizdevuma pamatsummas atmaksa un uzkrātie aizdevumu procenti Eiropas Investīciju bankai (EIB) 4,4 miljoni eiro, kā arī aizdevuma pamatsummas atmaksa un uzkrātie aizdevumu procenti KfW Bankengruppe (KfW) 0,5 miljoni eiro apmērā.

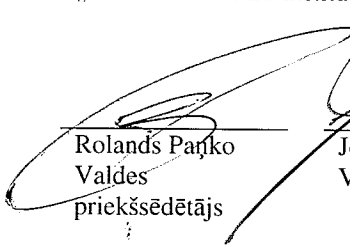
Sabiedrības pārskata periodu noslēdza ar peļņu EUR 90,935 apmērā.

Nākotnes perspektīva

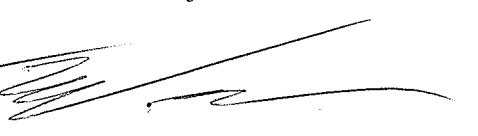
Atbilstoši 2014.gada 29.jūlija Ministru kabineta lēmumam tika uzsākta valsts akciju sabiedrības „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” reorganizācija. 2014.gada 11. septembrī valsts akciju sabiedrības „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” visas akcijas tika ieguldītas akciju sabiedrības „Attīstības finanšu institūcija”, vienotais reģistrācijas numurs 50103744891, pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums.

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

Ar dienu, kad Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā tiks izdarīts ieraksts par reorganizāciju, visas V a/s “Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” tiesības un saistības pāries AS „Attīstības finanšu institūcija”.


Rolands Paņko
Valdes
priekšsēdētājs


Jēkabs Krieviņš
Valdes loceklis


Juris Vaskāns
Valdes loceklis

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Valde

Vārds, uzvārds

Ieņemamais amats

Rolands Paņko

Valdes priekšsēdētājs

Jēkabs Krieviņš

Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Baiba Brigmane

Valdes locekle

Gints Āboltiņš

Valdes loceklis

Laika periodā no 2015. gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam netika veiktas izmaiņas valdes sastāvā. 2015.gada 15 aprīlī pēc Uzņēmuma reģistra lēmuma par reorganizācijas pieņemšanu, Sabiedrības valde tika atsaukta no saviem amatiem.

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

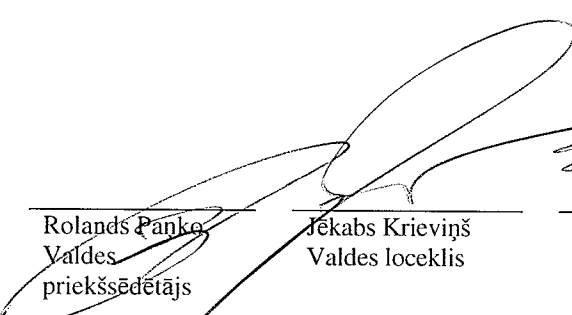
Rīgā

2015. gada 30. aprīlī

Valde (Vadība) ir atbildīga par slēguma finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu un likumiem "Par grāmatvedību" un "Gada pārskatu likums" noteiktajiem grāmatvedības principiem. Slēguma finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Vadība apstiprina, ka no 5. līdz 35. lappusei iekļautie finanšu pārskati par laika periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu un likumiem "Par grāmatvedību" un "Gada pārskatu likums", ņemot vērā 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.



Rolands Pankovs
Valdes
priekšsēdētājs



Jēkabs Krieviņš
Valdes loceklis



Juris Vaskāns
Valdes loceklis

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
Slēguma finanšu pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

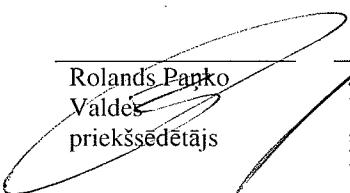
PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

(visas summas ir *euro*)

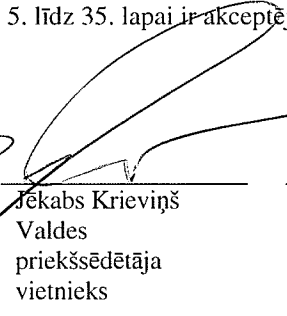
	Pielikumi	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Neto apgrozījums	4	2,798,776	13,101,996
Saņemto pakalpojumu izmaksas	5	(1,115,898)	(3,769,244)
Bruto peļņa		1,682,878	9,332,752
Administrācijas izmaksas	6	(2,344,778)	(11,231,287)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	7	1,424,710	12,324,416
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	8	(671,875)	(8,673,959)
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļiem		90,935	1,751,922
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	-	-
Pārskata perioda peļņa		90,935	1,751,922

Pielikumi no 10. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

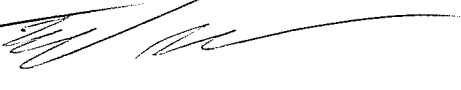
Šos finanšu pārskatus no 5. līdz 35. lapai ir akceptējusi Valde 2015. gada 30. aprīlī un tos ir parakstījis:



Rolands Panko
Valdes
priekšsēdētājs



Jēkabs Krieviņš
Valdes
priekšsēdētāja
vietnieks



Juris Vaskāns
Valdes locekle

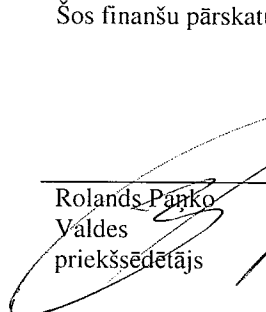
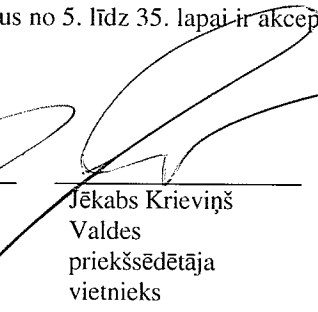
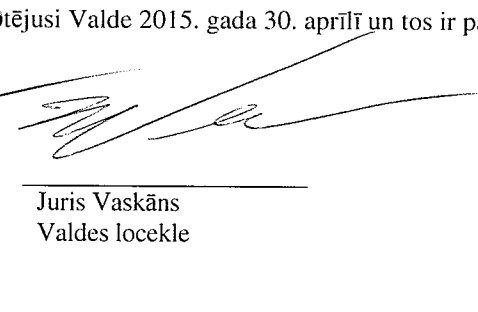
V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
Slēguma finanšu pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (visas summas ir *euro*)

	Pielikumi	31.03.2015	31.12.2014
Aktīvi			
Ilgtermiņa aktīvi			
Nemateriālie aktīvi	10	116,465	148,493
Pamatlīdzekļi	11	4,719,336	4,787,479
Ilgtermiņa aktīvi kopā		4,835,801	4,935,972
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	12	1,562,425	4,911,026
Ieguldījumu īpašumi	13	234,000	234,000
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	14	646,432	646,432
Kredīti	15	120,308,494	126,268,556
Pārējie aktīvi	16	1,704,548	1,579,426
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		124,455,899	133,639,440
Īstermiņa finanšu ieguldījumi			
Vērtspapīri — pārdošanai pieejamie	12	18,740,724	19,236,810
Kredīti	15	52,619,886	53,668,603
Termiņnoguldījumi	18	1,000,000	1,500,000
Pārējie aktīvi	16,29	5,130,728	5,148,139
Īstermiņa finanšu ieguldījumi kopā		77,491,338	79,553,552
Apgrozāmie līdzekļi			
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	17	3,202,181	3,032,618
Apgrozāmie līdzekļi kopā		3,202,181	3,032,618
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	18	36,617,918	31,552,055
Kopā aktīvi		246,603,137	252,713,637

Pielikumi no 10. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 5. līdz 35. lapai ir akceptējusi Valde 2015. gada 30. aprīlī un tos ir parakstījis:

 Rolands Pārko Valdes priekšsēdētājs	 Jēkabs Krieviņš Valdes priekšsēdētāja vietnieks	 Juris Vaskāns Valdes locekle
--	---	---

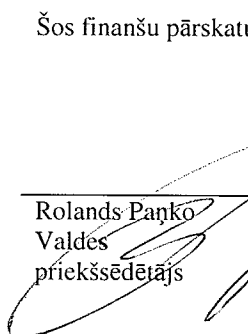
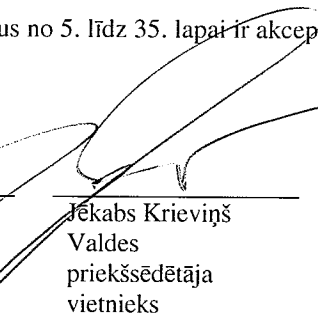
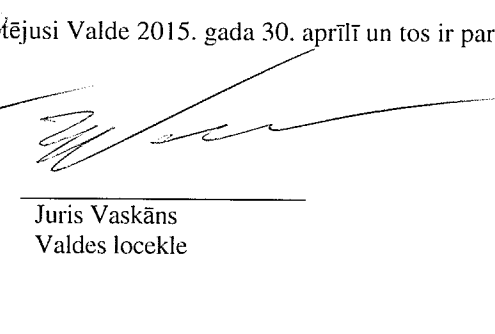
V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
Slēguma finanšu pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (turpinājums)

	Pielikumi	31.03.2015	31.12.2014
<u>Saistības</u>			
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	19	308,195,899	308,195,899
Rezerves kapitāls	19	2,935,801	2,935,801
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	20	1,182,515	1,235,122
Nesēgtie zaudējumi		(233,345,942)	(233,436,877)
Kopā kapitāls un rezerves		78,968,273	78,929,945
<u>Uzkrājumi</u>			
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām		47,207	47,207
Uzkrājumi kopā		47,207	47,207
<u>Ilgtermiņa finanšu saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	21	60,809,768	66,999,866
Atbalsta programmu finansējums	23	67,665,834	68,329,889
Pārējās saistības	24	12,381,038	12,473,113
Ilgtermiņa finanšu saistības kopā		140,856,640	147,802,868
<u>Īstermiņa finanšu saistības</u>			
Saistības pret kredītiestādēm	21	12,199,003	10,951,353
Saistības pret valdību	22	9,084,686	9,084,686
Atvasinātie līgumi	25	-	322,062
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	26	480,254	1,181,194
Pārējās saistības	24,29	4,967,074	4,394,322
Īstermiņa finanšu saistības kopā		26,731,017	25,933,617
Kopā pasīvi		246,603,137	252,713,637

Pielikumi no 10. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 5. līdz 35. lapai ir akceptējusi Valde 2015. gada 30. aprīlī un tos ir parakstījis:

 Rolands Paņko Valdes priekšsēdētājs	 Jēkabs Krieviņš Valdes priekšsēdētāja vietnieks	 Juris Vaskāns Valdes locekle
--	---	---

SABIEDRĪBAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir *euro*)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesegtie zaudējumi	Kopā kapitāls
Bilance 2013. gada 31. Decembrī	308,195,899	2,935,801	1,801,638	(235,188,799)	77,744,539
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	1,751,922	1,751,922
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(566,516)	-	(566,516)
Kopējā pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	(566,516)	1,751,922	1,185,406
Bilance 2014. gada 31. decembrī	308,195,899	2,935,801	1,235,122	(233,436,877)	78,929,945
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	90,935	90,935
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(52,607)	-	(52,607)
Kopējie pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	(52,607)	90,935	38,328
Bilance 2015. gada 31. martā	308,195,899	2,935,801	1,182,515	(233,345,942)	78,968,273

Pielikumi no 10. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
Slēguma finanšu pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (visas summas ir *euro*)

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms nodokļiem	90,935	1,751,922
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	207,963	868,185
Uzkrājumu vērtības samazinājuma pieaugums	73,331	3,237,826
Pamatlīdzekļu pārdošanas zaudējumi	-	3,262
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu (samazinājums)	(700,940)	(149,000)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums	(169,563)	297,986
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(91,174)	(805,103)
Pārējo saistību (samazinājums)	(505,440)	(4,964,000)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(1,094,888)	241,078
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	500,000	3,188,000
Kredītu samazinājums	7,344,158	33,277,297
Tirgojamo vērtspapīru samazinājums	-	206,000
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	(4,942,448)	(39,120,000)
Saistību pret valdību un citām personām pieaugums	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	1,806,822	(2,207,625)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā		
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana	3,310,005	1,100,680
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(50,964)	(347,000)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	-	251,000
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	3,259,041	1,004,680
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)	5,065,863	(1,202,945)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	31,552,055	32,755,000
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās (18. pielikums)	36,617,918	31,552,055

Pielikumi no 10. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2015. gada 30. aprīlī. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

(1) Informācija par Sabiedrību

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

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

2013. gada 17. jūlijā Eiropas Komisija (turpmāk – EK) pieņēma lēmumu (nr. C(2013)4406 valsts atbalsta lieta SA.307042012/C (ex.NN 53/2010)) par to, ka pēc V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka” komercaktīvu atsavināšanas V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes Banka” attīstības daļa tiks apvienota ar citām valsts institūcijām, lai radītu vienotu attīstības institūciju.

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

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

Atbilstoši 2014.gada 29.jūlija Ministru kabineta lēmumam tika uzsākta Sabiedrības reorganizācija. 2014.gada 11. septembrī Sabiedrības visas akcijas tika ieguldītas AS „Attīstības finanšu institūcija”, vienotais reģistrācijas numurs 50103744891, pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums.

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

Ar dienu, kad Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā tiks izdarīts ieraksts par reorganizāciju, visas Sabiedrības tiesības un saistības pāries AS „Attīstības finanšu institūcija”. Jāatzīmē, ka reorganizācijas rezultātā visu Sabiedrības īstenoto aktīvo valsts atbalsta un attīstības finanšu instrumentu programmu īstenošana, kā arī esošo neaktīvo programmu darījumu apkalpošana, administrēšana un uzturēšana tiek nodota AS „Attīstības finanšu institūcija”, nodrošinot programmu nepārtrauktību.

Sabiedrības darbības slēguma finanšu pārskatā (turpmāk tekstā –pārskats), novērtējot Sabiedrības bilances posteņus, tiek piemērots uzņēmējdarbības turpināšanas princips, jo ar dienu, kad Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā tiks izdarīts ieraksts par reorganizāciju, visas Sabiedrības tiesības un saistības pāries AS „Attīstības finanšu institūcija”, kā arī tiek nodrošināta visu Sabiedrības īstenoto programmu nepārtrauktība, ko turpinās AS „Attīstības finanšu institūcija”.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Informācija par Sabiedrību (turpinājums)

Slēguma finanšu pārskatā nav papildus zaudējumu, kurus radītu aktīvu vērtības samazināšanās Sabiedrības reorganizācijas rezultātā, jo nav šāda aktīvu vērtības samazinājuma.

Saskaņā ar reorganizācijas līgumu ar 2015. gada 1. aprīli Sabiedrības darījumi AS „Attīstības finanšu institūcija” grāmatvedībā tiek uzskaitīti par AS „Attīstības finanšu institūcija” darījumiem. Slēguma finanšu pārskats ir sagatavots par periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. martam.

Slēguma finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu un likumiem “Par grāmatvedību” un “Gada pārskatu likums”. Peļņas vai zaudējumu aprēķins sastādīts atbilstoši apgrozījuma izmaksu shēmai. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc tiešās metodes. Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, Sabiedrības lietotās uzskaites un novērtēšanas metodes nav mainītas. Gadījumos, kad veikta iepriekšējo periodu rādītāju reklasifikācija, kas neietekmē atbilstošā pārskata perioda peļņu vai zaudējumus vai pašu kapitāla rādītājus, atbilstoši paskaidrojumi sniegti finanšu pārskata pielikumos.

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Slēguma finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu un likumiem “Par grāmatvedību” un “Gada pārskatu likums”.

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 *euro*.

(2) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

2015.gada 31. martā	2014.gada 31. decembrī
1 USD = EUR 0.7273	1 USD = EUR 0.823655
1 GBP = EUR 1.0759	1 GBP = EUR 1.283862
1 PLN = EUR 4.0854	

(3) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Sabiedrība aplēs naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas),

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(3) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

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

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

(4) Finanšu instrumenti sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana

(i) Atzīšanas datums

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

(ii) Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

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

(iii) Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri

Tirgojamos un ieguldījumu vērtspapīrus veido šādu kategoriju vērtspapīri:

- Tirgojamie vērtspapīri sastāv no parāda vērtspapīriem un biržās kotētām akcijām, kurus Sabiedrība tur tirdzniecības nolūkā, ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu svārstībām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā un ietverti postenī „Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu”.
- Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri ir valsts parādzīmes un citi parāda vērtspapīri, kurus Sabiedrība tur nenoteiktu laiku un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm un valūtas kursiem. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kumulatīvās izmaiņas, kas atzītas kā citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā, atspoguļotas kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve. Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Sabiedrība pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. Šai gadījumā nepieciešams vērtēt līdzīgi kā veicot kredītu individuālu izvērtējumu. Tāpat Sabiedrība fiksē vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem kapitāla ieguldījumiem, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām. Nepieciešams novērtēt, lai varētu noteikt, kas ir ‘būtisks’ vai ‘ilgstošs’. Lai pieņemtu šo lēmumu, Sabiedrība, cita starpā, izvērtē vēsturiskās vērtspapīru cenu svārstības un to ilgstošumu, kā arī līmeni, pie kura ieguldījuma patiesā vērtība ir zem tā izmaksas.
- Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ir parāda vērtspapīri ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Sabiedrība ir izlēmusi un spēj turēt līdz to termiņa beigām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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) *Aizdevumi un prasības*

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

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

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

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

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

(v) *Prasības pret kredītiestādēm un Valsts kasi*

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

(vi) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

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

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

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver saistības pret kredītiestādēm. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, atskaitot atmaksāto pamatsummas daļu, pieskaitot vai atskaitot sākotnējās

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

vērtības un beigu vērtības starpības uzkrāto amortizāciju, kuru aprēķina, izmantojot efektīvo procentu metodi, kā arī atskaitot jebkādas vērtības samazināšanas summas.

(5) Finanšu aktīvu un saistību izslēgšana

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

(6) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu 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.

(7) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

(8) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu (izņemot nākotnes kredītu zaudējumus, kas vēl nav radušies) tagadnes vērtību, kas diskontēta, piemērojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek samazināti, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu summa tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumus turpina uzkrāt par samazināto uzskaites vērtību,

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(8) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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

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

(i) Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti

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

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

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

(ii) Restrukturizētie kredīti

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) Nemateriālie aktīvi

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

(10) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

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

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 ieplūds Sabiedrībā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Citi pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.

(11) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(12) Ieguldījumu īpašumi

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

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

(13) Noma, ja Sabiedrība ir nomas devējs

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

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

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

(14) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

(15) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(16) Uzkrājumi

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

(17) Darbinieku labumi

Sabiedrība veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns,

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(17) Darbinieku labumi (turpinājums)

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

(18) Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi un pārtrauktas darbības

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

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

(19) Finanšu garantijas

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

(20) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Sabiedrība ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 2. pielikuma (28).piezīmē aprakstītajiem principiem.

(21) Segmentu ziņošana

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

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

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

(22) Valsts atbalsts

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(22) Valsts atbalsts (turpinājums)

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

(23) Krājumi

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

(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, varētu būt vērtības samazināšanās pazīmes. Ņemot vērā, ka šo aktīvu grupa ir novērtēta kā viena naudu ienesošā vienība, vadība ir veikusi vērtības samazināšanas nepieciešamības izvērtējumu, salīdzinot aktīvu grupas patiesās vērtību atskaitot pārdošanas izdevumu ar tās uzskaites vērtību, izņemot noteiktus pamatlīdzekļus, kuri netiks izmantoti Sabiedrības turpmākajā darbībā un to vērtības samazināšanās noteikta tā, kā atspoguļots 2. pielikuma (11). piezīmē.
- *Uzkrājumi līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam.* Sabiedrība regulāri veic vērtspapīru emitentu kredītriska novērtējumu, lai savlaicīgi identificētu iespējamus zaudējumu notikumus, kas varētu rasties emitenta saistību neizpildes gadījumā. Sabiedrība izmanto sekojošus kritērijus vērtspapīru kvalitātes novērtēšanai un uzkrājumu veidošanai:
 - vērtspapīra emitenta kredītriska izmaiņas no finanšu aktīva iegādes brīža, novērtējot iekšējo vai starptautisko kredītreitingu izmaiņas;
 - attiecīgā vērtspapīra patiesās vērtības izmaiņas un iespējamus zaudējumus, ja attiecīgo vērtspapīru pārdotu par tirgus cenu regulētā tirgū;
 - izmaiņas paredzētajā nākotnes naudas plūsmā un atmaksas termiņā dēļ maksājumu kavējumiem (izņemot, ja kavējumi radušies dēļ norēķinu sistēmām) vai dēļ negatīvām izmaiņām emitenta kredītpējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas.
- *Patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri.* Sabiedrība ir noteikusi vērtspapīru patiesās vērtības novērtēšanas principus un metodes, to izvēles un pielietošanas kārtību, ka arī vērtspapīru novērtēšanā izmantojamās informācijas avotus un to izmantošanas hierarhiju. Galvenie principi:
 - aktīvā tirgū 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- naudas plūsmas analīze. Vērtspapīru patiesās vērtības noteikšanā izmantoto aplēšu un pieņēmumu pamatošanai prioritāte tiek dota tirgū novērojamiem datiem;
- gadījumos, ja vērtspapīra patieso vērtību nav iespējams ticami novērtēt, tā vērtība tiek noteikta amortizētajā iegādes vērtībā (parāda vērtspapīriem) vai iegādes vērtībā (kapitāla vērtspapīriem), kādā vērtspapīrs sākotnēji ticis atzīts.
- *Atliktā nodokļa aktīvs.* Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts attiecībā uz nodokļa zaudējumiem, ja ir ticams, ka ar nodokli apliekamā peļņa būs pieejama, lai segtu zaudējumus. Novērtējums ir nepieciešams, lai noteiktu summu atliktā nodokļa aktīvam, kuru var atzīt, pamatojoties uz iespējamo laiku un nākotnes apliekamās peļņas līmeni kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju. Sabiedrības vadība neatzīst atliktā nodokļa aktīvu.

(25) Salīdzinošie rādītāji

Sabiedrības darbības slēguma finanšu pārskati aptver 3 mēnešu periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. martam. Līdz ar to, šajā finanšu pārskatā ietvertie rādītāji nav pilnībā salīdzināmi ar iepriekšējā pārskata perioda rādītājiem, jo iepriekšējais pārskata periods aptver pilnu pārskata gadu, tas ir, 12 kalendāros mēnešus.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

Risku pārvaldībā Sabiedrība ievēro šādus galvenos principus:

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

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

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

Kredītrisks

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

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

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

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

Kopējās prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu Finanšu ministrijai uz 31.03.2015 sastādīja EUR 311,611,481.

Procentu likmju risks

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Procentu likmju risks (turpinājums)

Procentu likmju pārvaldīšanā Sabiedrība īsteno šādus riska vadības pasākumus:

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

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

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

		31/03/2015	31/12/2014
Procentu likmju izmaiņas		Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	
EUR	+100bp/100bp	840/(840)	695/(695)
		Economiskās vērtības samazinājums	
EUR	200bp	1,694	1,872

Likviditātes risks

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

Likviditātes riska pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt pietiekamu likviditāti gan normālos darbības apstākļos, gan stresa situācijās, bez būtiskām izmaksām vai zaudējumiem. Sabiedrība pastāvīgi kontrolē, lai tās likviditātes aktīvi nebūtu mazāki par 50% no Sabiedrības saistībām 6 mēnešu periodā.

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Operacionālais risks

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

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 NETO APGROZĪJUMS

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Procentu ieņēmumi:		
no prasībām pret kredītiestādēm	9,166	43,297
no kredītiem un galvojumiem	2,438,289	11,404,004
ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt 15.pielikumu)	298,000	1,382,000
no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	123,017	682,832
no tirgojamiem vērtspapīriem	-	16,632
	<u>2,570,472</u>	<u>12,146,765</u>
Komisijas naudas ieņēmumi:		
no kredītooperācijām	222,713	922,465
pārējie komisijas naudas ieņēmumi	5 591	32,766
	<u>228,304</u>	<u>955,231</u>
Kopā	<u>2,798,776</u>	<u>13,101,996</u>

5 SAŅEMTO PAKALPOJUMU IZMAKSAS

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Procentu izdevumi:		
par saistībām pret valdību un citām personām	64	1,061,957
pārējie procentu izdevumi*	1,109,791	2,418,606
	<u>1,109,855</u>	<u>3,480,563</u>
Komisijas naudas izdevumi:		
par kontu apkalpošanu	2 373	14,245
par darījumiem ar vērtspapīriem	3,670	36,373
pārējie komisijas naudas izdevumi	-	238,063
	<u>6 043</u>	<u>288,681</u>
Kopā	<u>1 115 898</u>	<u>3,769,244</u>

*Pārējo procentu izdevumu pozīcija ietver sevī valsts atbalsta procentus EUR 915,707 apmērā (2014: EUR 2,417,258).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

6 ADMINISTRATĪVIE UN CITI SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMI

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	44,114	230,442
Personāla atalgojums	964,557	4,553,234
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	246,867	1,116,493
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	255,238	962,422
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	278,402	1,045,801
Profesionālie pakalpojumi	13,459	77,658
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	6,896	200,677
Personāla attīstības izdevumi	67,453	176,056
Nekustamā īpašuma nodoklis	45,755	179,830
Pamatlīdzekļu norakstīšana	682	3,262
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums (skatīt 10.un 11. pielikumu)	207,962	868,185
Citi izdevumi	213,393	1,817,227
	2,344,778	11,231,287

Laika periodā no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015. gada 31.martam Sabiedrības vidējais darbinieku skaits bija 233 (2014: 252).

7 PĀREJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Peļņa no tirgojamiem vērtspapīriem	-	20,695
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	41	(199,339)
Peļņa no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	179,393	253,845
	179,434	75,201
Dividendes	-	827,121
Maksa par pakalpojumiem īpašuma privatizācijā	182,047	694,098
Kompensācijas*	229,945	1,533,620
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	31,952
Citi ieņēmumi**	234,741	3,726,291
	646,733	6,813,082
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
uzkrājumi kredītiem	47,585	1,164,760
uzkrājumi citiem aktīviem	115,139	610,800
uzkrājumi parāda vērtspapīriem	-	314,584
uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	3,554
	162,724	2,093,698
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	435,819	3,342,435
	1,424,710	12,324,416

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

** Pārskata periodā kompensācija par Sabiedrības izveidotajiem uzkrājumiem netika aprēķināta, jo atbilstoši aizdevumu fondu nolikumiem šī kompensācija varētu būt aprēķināta tikai pēc aizdevumu fondu finanšu gada rezultātiem, kas būs spēkā 2015.gada 31.decembrī 2014. gadā *Pārējo ienākumu pozīcija* ietver aizdevumu fondu kompensācijas par Sabiedrības izveidotajiem uzkrājumiem EUR 2,268,285 apmērā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

8 PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
uzkrājumi kredītiem	635,634	7,871,744
uzkrājumi citiem aktīviem	36,241	481,878
uzkrājumi parāda vērtspapīriem	-	255,333
uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	65,004
	<u>671,875</u>	<u>8,673,959</u>

9 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais nodoklis	-	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi / (ienākumi)	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	90,935	1,751,922
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	13,640	262,788
Neto ieņēmumi / izdevumi, par kuriem nedrīkst palielināt / samazināt apliekamo ienākumu	1,036,255	26,936
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	<u>(1,049,895)</u>	<u>(289,724)</u>
Uzņēmuma ienākuma nodokļa izdevumi	<u>-</u>	<u>-</u>

Sabiedrības uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākumu nodokļa mērķiem 2015.gada 31.martā bija EUR 249,591,961. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti no nākamo gadu peļņas neierobežoti ilgā laika periodā.

Kā jau bija minēts šī pārskata 1.pielikuma (1).piezīmē, 2015.gada aprīlī, kad Latvijas Republikas Uzņēmumu Komercreģistrā tiks izdarīts ieraksts par reorganizāciju, AS "Attīstības finanšu institūcija" būs tiesīga pārņemt Sabiedrības pirmstaksācijas periodu nodokļu zaudējumus un tos segt turpmākajos taksācijas periodos Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma noteiktajā kārtībā.

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
Slēguma finanšu pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	-	-
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistību izmaiņas	-	-
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	-	-
Atliktā nodokļa aprēķināšana:		
	31/03/2015	31/12/2014
Atliktā nodokļa saistības:	572,204	586,376
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	572,204	586,376
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	-
Citas pagaidu atšķirības	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi:		
	37,887,585	38,951,652
Uzkrājumi atvaļinājumiem	31,571	45,690
Citas pagaidu atšķirības	417,220	1,278,916
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	37,438,794	37,627,046
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs*	(37,315,381)	(38,365,276)
Neto atliktā nodokļa saistības	-	-

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

10 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	31/03/2015	31/12/2014
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
1. janvārī	5,672,021	3,640,168
Pārklasifikācija*	-	1,980,444
Gada laikā iegādāti	720	51,409
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-
Pārskata perioda beigās	5,672,741	5,672,021
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
1. janvārī	5,371,610	3,111,675
Pārklasifikācija*	-	1,960,001
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	69,642	299,934
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-
Pārskata perioda beigās	5,441,252	5,371,610
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>		
1. janvārī	(151,918)	(312,000)
Uzkrājumu izmaiņas	36,894	160,082
Pārskata perioda beigās	(115,024)	(151,918)
Atlikusī bilances vērtība pārskata perioda beigās	148,493	216,493
Atlikusī bilances vērtība pārskata perioda beigās	116,465	148,493

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
Slēguma finanšu pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

10 NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

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

11 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos laika periodā no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015. gada 31.martam:

	Ēkas un zeme*	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2015. gada 1. janvārī	5,387,374	978,271	7,820,600	380,129	14,566,374
Gada laikā iegādāti	48,823	-	1,421	-	50,244
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-	(30,270)	-	(30,270)
2015. gada 31. martā	5,436,197	978,271	7,791,751	380,129	14,586,348
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2015. gada 1. janvārī	1,376,816	935,952	7,017,182	280,373	9,610,323
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	29,255	5,835	99,177	4,053	138,320
Nolietojuma norakstīšana	-	-	(29,618)	-	(29,618)
2015. gada 31. martā	1,406,071	941,787	7,086,741	284,426	9,719,025
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
2015. gada 1. janvārī	-	-	(97,521)	(71,051)	(168,572)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	18,126	2,459	20,585
2015. gada 31. martā	-	-	(79,395)	(68,592)	(147,987)
Atlikusī bilances vērtība 2015. gada 31. martā	4,030,126	36,484	625,615	27,111	4,719,336

* 2015. gada 31.martā Sabiedrības ēkas un zemes kadastrālā vērtība ir EUR 4,306,408.

Nākamā tabula atspoguļo 2014. gadā notikušās izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2014. gada 1. janvārī	5,354,741	1,215,342	10,534,705	389,335	17,494,123
Pārklasifikācija*	-	-	(1,980,444)	(9,206)	(1,989,650)
Gada laikā iegādāti	32,633	-	263,066	-	295,699
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(237,071)	(996,727)	-	(1,233,798)
2014. gada 31. decembrī	5,387,374	978,271	7,820,600	380,129	14,566,374
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2014. gada 1. janvārī	1,259,890	1,137,772	9,570,786	273,367	12,241,815
Pārklasifikācija*	-	-	(1,960,001)	(9,206)	(1,969,207)
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	116,926	34,995	400,118	16,212	568,251
Nolietojuma norakstīšana	-	(236,815)	(993,721)	-	(1,230,536)
2014. gada 31. decembrī	1,376,816	935,952	7,017,182	280,373	9,610,323
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
2014. gada 1. janvārī	-	-	(195,000)	(75,000)	(270,000)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	97,479	3,949	101,428
2014. gada 31. decembrī	-	-	(97,521)	(71,051)	(168,572)
Atlikusī bilances vērtība 2014. gada 31. decembrī	4,010,558	42,319	705,897	28,705	4,787,479

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
Slēguma finanšu pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

12 VĒRTSPAPĪRI

	31/03/2015	31/12/2014
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi		
Vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie kopā	6,571,355	9,385,274
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam*	(5,008,930)	(4,474,248)
Vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie kopā neto **	1,562,425	4,911,026
Īstermiņa finanšu ieguldījumi		
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	18,740,724	19,236,810
Neto vērtspapīri	20,303,149	24,147,836

* Uzkrājumu izmaiņas vērtspapīru vērtības samazinājumam ietekmēja tikai USD valūtas kursa svārstība – EUR 534,682 (2014: EUR 418,320, no kura EUR 477,570 bija USD valūtas kursa svārstība).

**2015. gada 31.martā *Pārējie vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie kopā neto* pozīcija iekļauj sevī atlikumus USD valūtā 505,933.

13 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

	31/03/2015	31/12/2014
Uzskaites vērtība 1.janvārī	234,000	485,199
Iegādāti	-	-
Pārdoti	-	(283,151)
Pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	-	31,952
Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās	234,000	234,000

14 LĪDZDALĪBA SAISTĪTO UN MEITAS UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Sabiedrības līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā:

	31/03/2015	31/12/2014
SIA „Risku investīciju sabiedrība”	646,432	711,436
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(65,004)
Neto līdzdalība meitas uzņēmumu kapitālā	646,432	646,432

31/12/2014

SIA „Risku investīciju sabiedrība” radītāji, EUR:

Aktīvu vērtība	936,578
Kapitāla vērtība	646,025
Saistību vērtība	290,553

15 KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31/03/2015	31/12/2014
Kredītu ilgtermiņa daļa	128,428,110	134,885,855
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(8,119,616)	(8,617,299)
Kredītu īstermiņa daļa	61,511,198	64,739,814
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(8,891,312)	(11,071,211)
Neto kredīti kopā	172,928,380	179,937,159

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15 KREDĪTI (turpinājums)

2015.gada 31.martā desmit lielākie Sabiedrības kredītņēmēji veidoja 16.88% (2014.gada 31.decembrī 16.35%) no kopējā kredītportfeļa.

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

Uz 2015.gada 31.martu izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītai personu grupai veidoja 8.63% no Sabiedrības pašu kapitāla (2014.gada 31.decembrī – 8.84 %).

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības kredītu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2015.gada 31.martā:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Kredīti	52,619,886	90,984,579	29,323,915	172,928,380

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības kredītu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2014.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Kredīti	53,668,603	94,636,318	31,632,238	179,937,159

Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/03/2015	31/12/2014
Individuāli izvērtētie kredīti	138,309,904	149,974,070
Grupās izvērtētie kredīti	51,629,404	49,651,599
Bruto kredīti kopā	189,939,308	199,625,669
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(16,889,468)	(19,563,184)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(121,460)	(125,326)
Neto kredīti kopā	172,928,380	179,937,159

Sabiedrības uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanas kustību analīze:

	31/03/2015	31/12/2014
Uzkrājumi perioda sākumā	19,688,510	25,577,042
Uzkrājumu palielinājums	1,303,520	14,795,387
Korekcija (valūtas svārstības)	66	(27,541)
Uzkrātie procenti (4.pielikums)	(298,000)	(1,382,000)
Norakstītie kredīti	(3,683,168)	(19,274,378)
Uzkrājumi perioda beigās	17,010,928	19,688,510

Vidējā Sabiedrības kredītportfeļa gada procentu likme 2015.gada 31.martā bija 4.5% (2014.gada 31.decembrī: 5.8%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/03/2015	31/12/2014
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi		
Pārējie aktīvi	1,704,548	1,579,426
Īstermiņa finanšu ieguldījumi		
Pārējie aktīvi*	709,629	856,226
Krājumi**	4,697,277	4,637,236
Uzkrājumi	(276,178)	(345,323)
Pārējie aktīvi neto	6,835,276	6,727,565

Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam sastāv no debitoru uzkrājumiem EUR 242,262 apmērā (2014: EUR 313,176) un uzkrājumiem citiem aktīviem EUR 33,916 apmērā (2014: EUR 32,147).

* 2015.gada 31.martā *Pārējie aktīvi* pozīcija iekļauj sevī nodokļu pārmaksu – EUR 362,837 (2014: EUR 72,873). Skatīt 29.pielikumu.

** Krājumi ir 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 (23). piezīmē.

17 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

	31/03/2015	31/12/2014
Nākamo periodu izdevumi	280,191	212,669
Uzkrātie ieņēmumi	2,921,990	2,819,949
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	3,202,181	3,032,618

Uzkrātie ieņēmumi pozīcija iekļauj sevī valsts atbalsta programmu apkalpošanas ieņēmumus EUR 2,465,343 (2014: EUR 2,322,596), neto uzkrātus procentu ieņēmumus no kredītiem EUR 305,861 (2014: EUR 335,299), pārējos uzkrātus ieņēmumus EUR 150,786 (2014: EUR 162,054).

18 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

	31/03/2015	31/12/2014
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	36,617,918	31,552,055
Termiņnoguldījumi	1,000,000	1,500,000
	37,617,918	33,052,055

Sabiedrībai ir norēķinu konti 6 LR kredītiestādēs un Valsts kasē.

2015.gada 31.martā pozīcijā *-Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi* ir arī kontu atlikumi ASV dolāros -10,992 un Polijas zlotos -2,623.

19 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akciju kapitāls 2015.gada 31.martā un 2014.gada 31.decembrī bija:

	31/03/2015		31/12/2014	
	Skaits	EUR	Skaits	EUR
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas	308,195,899	308,195,899	308,195,899	308,195,899
Kopā	308,195,899	308,195,899	308,195,899	308,195,899

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 AKCIJU KAPITĀLS (turpinājums)

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

Sabiedrības rezerves kapitāls sastāv no 2003.gada nesadalītās peļņas EUR 1,777,458 apmērā, kas pārcelta uz rezerves kapitālu. Šī rezerves kapitāla daļa ir sadalāma, pamatojoties uz akcionāru lēmumu. Rezerves kapitāla atlikušo daļu, EUR 1,158,343 apmērā, veido akcionāru mantiskais ieguldījums un pievienotas uzņēmuma rezerves. Šī rezerves kapitāla daļa nav sadalāma.

20 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	31/03/2015	31/12/2014
1. janvārī	1,235,122	1,801,638
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem (7.pielikums)	41	(199,339)
(Zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(52,648)	(367,177)
Citi visaptveroši zaudējumi	(52,607)	(566,516)
Pārskata perioda beigās	1,182,515	1,235,122

21 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/03/2015	31/12/2014
Saistības pret EIB un KfW*		
Ilgtermiņa daļa**	60,809,768	66,999,866
Īstermiņa daļa	12,199,003	10,951,353
Kopā	73,008,771	77,951,219

* EIB – European Investment Bank; KfW – KfW Bankengruppe.

** 2015.gada 31.martā *Ilgtermiņa daļa* iekļauj sevī saistības EUR 25,173,291 apmērā, kas pārsniedz piecus gadus.

Kopējās prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu Finanšu ministrijai uz 31.03.2015 sastādīja EUR 73,008,77 (2014: EUR 77,951,219).

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2015. gada 31. martā bija 0.72% (2014.gada 31.decembrī: 0.86%).

22 SAISTĪBAS PRET VALDĪBU

	31/03/2015	31/12/2014
Saistības pret Valsts kasi		
Īstermiņa daļa	9,084,686	9,084,686
Kopā saistības pret valdību	9,084,686	9,084,686

23 ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS

	31/03/2015	31/12/2014
Atbalsta programmu finansējums	51,898, 865	51,351,918
Valsts atbalsts	9,074, 690	9,476,728
Cits atbalsta programmu finansējums	6,692, 279	7,501,243
Kopā	67,665,834	68,329,889

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/03/2015	31/12/2014
Ilgtermiņa finanšu saistības		
Saistības pret valsts struktūrām*	7,085,912	7,043,120
Saistības pret VAS "Lauku attīstības fonds" (skatīt 27.pielikumu)	5,295,126	5,429,993
	12,381,038	12,473,113
Īstermiņa finanšu saistības		
Pārējās saistības**	4,898,761	4,330,608
Saistības pret VAS "Lauku attīstības fonds"(skatīt 27. pielikumu)	68,313	63,714
	4,967,074	4,394,322
Pārējās saistības kopā	17,348,112	16,867,435

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

** 2015.gada 31.martā Pārējās saistības pozīcija iekļauj sevī īstermiņa saistības, kas ir saistītas ar klientu aizdevumu apkalpošanas kontiem – EUR 1,817,331, privatizācijas procesiem EUR 1,667,367 un pārējās saistības – EUR 1,414,063, no kurām nodokļu parādi – EUR 0 (2014: EUR 109,922). Skatīt 29.pielikumu.

25 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 kredītēšanas darījumus.

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

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

	31/03/2015			31/12/2014		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	-	-	-	2,560,484		322,062
Kopā		-	-			322,062

26 NĀKAMO PERIODU IEŅĒMUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31/03/2015	31/12/2014
Nākamo periodu ieņēmumi	-	-
Uzkrātie izdevumi	480,254	1,181,194
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	480,254	1,181,194

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

Nākamā tabula atspoguļo saistīto personu aizdevumu un noguldījumu apjomu gada beigās:

	31/03/2015	31/12/2014
Aizdevumi:		
pārējām saistītām personām	95,067	99,898
Kopā aizdevumi saistītām personām	95,067	99,898
Pārējie aktīvi	47,894	47,894
Pārējās saistības*	5,416,803	5,549,235

* Šī pozīcija iekļauj saistības pret VAS "Lauku attīstības fonds" EUR 5,363,439 apmērā (2014: EUR 5 493,706). Skatīt 24.pielikumu.

Sabiedrības ieņēmumi / (izdevumi) no darījumiem ar saistītām personām:

	31/03/2015	31/12/2014
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem un galvojumiem saistītām personām	873	3,345
Procentu izdevumi par saistīto personu aizņēmumiem	6,017	26,669
Kopā ieņēmumi	6,890	30,014

Vidējās procentu likmes šiem aizdevumiem 2015. gada 31.martā bija 3.51% gadā (2014: 3.55%).

Sabiedrības Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija EUR 44,114. (2014: EUR 230,442.)

Sabiedrībai ir bijuši vairāki darījumi ar citām valsts struktūrām. Nozīmīgākie no tiem ir saistīti ar finansējuma saņemšanu no Latvijas Investīciju un attīstības aģentūras, Finanšu ministrijas Lauku atbalsta dienesta, Centrālās finanšu un līgumu aģentūras, ko izmanto, lai līdzfinansētu Sabiedrības attīstības programmas. Laika periodā no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.martam papildus finansējums no iepriekšminētām institūcijām netika saņemts (2014. gadā EUR 7,430 tūkst.)

Sabiedrība ir veikusi darījumus ar saistītām pusēm saskaņā ar tirgus cenām.

28 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31/03/2015	31/12/2014
Iespējamās saistības		
galvojumi un garantijas	1,382,112	1,083,142
Finansiālās saistības		
saistības par kredītu izsniegšanu	3,592,130	4,199,595
citas saistības	138,313	123,548
Kopā	5,112,555	5,406,285

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

29 NODOKĻI UN SOCIĀLĀS NODROŠINĀŠANAS MAKSĀJUMI

	UIN	PVN	VSAOI	IIN	UDRVN	Kopā
(Pārmaksa) 01.01.2015.	-	(72,873)	-	-	-	(72,873)
Parāds 01.01.2015.	-	-	109,560	277	85	109,922
Aprēķināts par 2015. gadu	-	25,830	229,519	124,355	254	379,958
Samaksāts 2015. gadā	-	(28,069)	(536,436)	(235,512)	(339)	(800,356)
Pārskaitīts uz citiem nodokļiem, atmaksāts		24,985	(4,473)	-	-	20,512
Parāds 31.03.2015.	-	-	-	-	-	-
(Pārmaksa) 31.03.2015.*	-	(50,127)	(201,830)	(110,880)	-	(362,837)

* Skatīt 16.un 24. pielikumu.

30 NĀKOTNES MINIMĀLĀS NOMAS MAKSAS

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

	Sabiedrība
No 2015.gada 1.aprīļa līdz 2016.gada 1.aprīlim	65,250
2016. gadā	73,000
2017. gadā	71,000
2018. gadā	64,000
2019. gadā	60,000
Kopā piecu gadu laikā	333,250
2020. gadā un vēlāk	211,905

31 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2015. gada 15. aprīlī Uzņēmumu reģistrs ir pieņēmis lēmumu par uzņēmumu reorganizāciju – apvienošanu, pievienojot komercsabiedrībai AS „Attīstības finanšu institūcija”, vienotais reģistrācijas numurs 50103744891, komercsabiedrību VAS „Lauku attīstības fonds”, komercsabiedrību SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” un komercsabiedrību VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija Altum”.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās (2015. gada 31.marts) dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli, izņemot informāciju par Sabiedrības reorganizāciju, kas ir minēta iepriekš.



Building a better
working world

SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
Fakss: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

VA/S „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši VA/S „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) slēguma finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada 31. marta slēguma finanšu pārskatā no 5. līdz 35. lappusei. Revidētais slēguma finanšu pārskats ietver 2015. gada 31. marta bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. martam kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī slēguma finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu likumu, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu slēguma finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais slēguma finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2015. gada 31. martā, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. martam saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu likumu.

Citi jautājumi

Mēs vēršam uzmanību uz to, ka gada pārskats sagatavots Sabiedrības reorganizācijas nolūkā. Salīdzinājamie finanšu stāvokļa un naudas plūsmas rādītāji sniegti par periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim, tādējādi tie nav salīdzināmi ar attiecīgajiem rādītājiem par periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. martam.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. martam, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada 31. marta slēguma pārskata 2. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2015. gada 31. marta slēguma finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2015. gada 30. aprīlī