

**AS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA  
ALTUM**

**Koncerna pārskats par periodu  
no 2015.gada 1.janvāra  
līdz 2015.gada 31.decembrim  
(2.pārskata periods)**

**SATURS**

	<b>Lapa</b>
Koncerna vadības ziņojums	2
Informācijas par vadību	4
Paziņojums par koncerna vadības atbildību	5
Revidenta ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskata pielikumi	11 - 62

A/s „Attīstības finanšu institūcija Altum”  
Doma laukums 4  
Rīga, LV-1050, Latvija  
tālrunis: + 31767774010  
fakss: + 37167820143  
Reģistrācijas numurs: 50103744891

**A/S „ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA”  
KONCERNA VADĪBAS ZIŅOJUMS**

**Darbība pārskata periodā**

Akciju sabiedrības “Attīstības finanšu institūcija” uzņēmumu grupa (turpmāk – Koncerns) ir attīstības finanšu institūciju grupa, kas veicina Latvijas ekonomisko attīstību, efektīvi un profesionāli sniedzot valsts atbalstu:

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

Periodā no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 15.aprīlim Koncernu veidoja:

- vadošais uzņēmums - akciju sabiedrība „Attīstības finanšu institūcija” un tās meitas sabiedrības;
- valsts akciju sabiedrība “Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”;
- sabiedrība ar ierobežotu atbildību „Latvijas Garantiju aģentūra” (turpmāk – LGA);
- valsts akciju sabiedrība „Lauku attīstības fonds” (turpmāk – LAF).

Akciju sabiedrība „Attīstības finanšu institūcija” bija meitas sabiedrību 100% akciju un kapitāla daļu turētāja.

Veidojot vienotu attīstības finanšu institūciju, 2015.gada 15.aprīlī valsts akciju sabiedrība “Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”, LGA un LAF reorganizācijas rezultātā tika pievienotas akciju sabiedrībai „Attīstības finanšu institūcija” un beidza pastāvēt bez likvidācijas procesa. Visas meitas uzņēmumu tiesības un saistības pārgāja akciju sabiedrībai “Attīstības finanšu institūcija”.

Akciju sabiedrībai “Attīstības finanšu institūcija” ar 2015.gada 15.aprīlī ir mainīts nosaukums uz akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija Altum”.

Pārskata periodā tika definēta Koncerna misija, vīzija un vērtības.

Koncerna misija ir:

“Mēs palīdzam Latvijai augt!”

Koncerna izvirzītās galvenās vērtības ir:

- izcilība;
- komanda;
- atbildība.

Koncerna loma finanšu tirgū ir:

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

Koncerna vīzija ir:

“Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā.”

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

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

Reorganizācijas gaitā tika nodrošināta valsts akciju sabiedrības “Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”, LGA un LAF realizēto valsts atbalsta programmu ieviešanas nepārtrauktība un jaunu programmu izstrāde sadarbībā ar atbildīgajām nozaru ministrijām.

## VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

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

- neto aizdevumu portfelis 201,5 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 6,573;
- garantiju portfelis 131,1 milj. eiro, kopējais darījumu skaits 2,070;
- ieguldījumi riska kapitāla fondos neto kopējā apjomā 42,1 milj. eiro, kopējais fondu finansēto projektu skaits – 258.

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

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

2015.gada 12 mēnešos Koncerns ir strādājis ar 8,5 milj. eiro lielu peļņu.

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

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

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

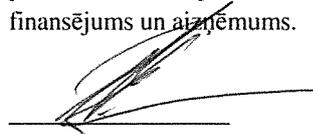
2015.gadā padome apstiprināja Koncerna valdi jaunā sastāvā: Inese Zīle, Reinis Bērziņš, Jēkabs Krieviņš, Juris Vaskāns, Rolands Paņko. Par valdes priekšsēdētāju tika ievēlēts Reinis Bērziņš. Valde jaunā, paplašinātā sastāvā uzsāka darbu 2015.gada 12.oktobrī.

### **Nākotnes perspektīva**

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

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

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

  
Reinis Bērziņš  
valdes priekšsēdētājs

2016.gada 27.maijā

## INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

### Padome

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

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

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

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

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

## PAZIŅOJUMS PAR KONCERNA VADĪBAS ATBILDĪBU

Rīgā

2016. gada 27.maijā

Koncerna vadība (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, pamatojoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Koncerna finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajos Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Vadība apstiprina, ka no 7. līdz 62. lappusei iekļautie finanšu pārskati par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka Koncerna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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



Reinis Bērziņš  
valdes priekšsēdētājs



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

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

Reģ. Nr. 40003593454  
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454  
VAT payer code: LV40003593454

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāriem

### Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) 2015. gada konsolidētā finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada konsolidētajā pārskatā no 7. līdz 62. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver Koncerna 2015. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

#### Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

#### Revidenta atbildība

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

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

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

#### Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais konsolidētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tā finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2015. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

### Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

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

SIA „Ernst & Young Baltic”  
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne  
Valdes priekšsēdētāja  
LR zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2016. gada 27.maijā

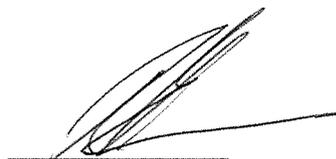
*A/S Attīstības finanšu institūcija Altum*  
*Pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015. gada 31.decembrim*

**KONCERNA VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2015- 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014 Koriģēts
Procentu ieņēmumi	4	18,610	5,143
Procentu izdevumi	5	(2,342)	(1,195)
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>		<b>16,268</b>	<b>3,948</b>
Komisijas naudas ieņēmumi	6	703	464
Komisijas naudas izdevumi	7	(552)	(545)
<b>Tīrie komisijas ieņēmumi</b>		<b>151</b>	<b>(81)</b>
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	983	412
Ieguldījumu riska kapitāla fondos pārvērtēšanas rezultāts	18	1,543	(980)
Citi ieņēmumi	9	7,294	1,482
<b>Pamatdarbības peļņa</b>		<b>26,239</b>	<b>4,781</b>
Personāla izmaksas	10	(6,679)	(2,690)
Administratīvie izdevumi	11	(5,129)	(1,859)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	21,22	(743)	(287)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	12	(5,148)	(2,243)
<b>Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>8,540</b>	<b>(2,298)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	-	76
<b>Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)</b>		<b>8,540</b>	<b>(2,222)</b>
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem	34	(1,988)	(305)
Kopējie pārskata perioda visaptverošie ienākumi / (zaudējumi)		<b>6,552</b>	<b>(2,527)</b>

Pielikumi no 11. līdz 62. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš  
valdes priekšsēdētājs

2016.gada 27.maijā

*A/S Attīstības finanšu institūcija Altum*  
*Pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015. gada 31.decembrim*

**KONCERNA FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS** (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	31.12.2015	31.12.2014 Korigēts
<b><u>Aktīvi</u></b>			
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	16	46,882	60,245
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	14	88,002	102,536
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	14	1,541	4,911
Kredīti	19	201,518	215,770
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	18	42,135	25,342
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	24	1,561	2,714
Ieguldījumu īpašumi	15	12,247	11,704
Pamatlīdzekļi	22	4,628	4,822
Nemateriālie aktīvi	21	123	153
Atliktā nodokļa aktīvs	13	-	253
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		523	26
Pārējie aktīvi	23	9,964	6,884
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>409,124</b>	<b>435,360</b>
<b><u>Saistības</u></b>			
Saistības pret kredītiestādēm	25	67,166	80,208
Atvasinātie līgumi	17	345	1,218
Saistības pret vispārējām valdībām	26	39,561	42,680
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	30	1,664	1,500
Uzkrājumi	28	17,327	14,760
Atbalsta programmu finansējums	27	54,174	84,956
Valsts atbalsts	27	16,166	9,477
Pārējās saistības	29	8,791	4,737
<b>Kopā saistības</b>		<b>205,194</b>	<b>239,536</b>
<b><u>Kapitāls un rezerves</u></b>			
Akciju kapitāls	31	204,862	204,862
Rezerves kapitāls	20	(15,875)	(17,429)
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	34	8,625	10,613
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		6,318	(2,222)
<b>Kapitāls un rezerves, kas attiecināmas uz Koncerna akcionāriem</b>		<b>203,930</b>	<b>195,824</b>
Mazākuma līdzdalība			-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>203,930.</b>	<b>195,824</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>409,124</b>	<b>435,360</b>

Pielikumi no 11. līdz 62. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Reinis Bērziņš  
valdes priekšsēdētājs

2016.gada 27.maijā

*A/S Attīstības finanšu institūcija Altum*  
*Pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015. gada 31.decembrim*

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

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Pārskata perioda peļņa	Kopā kapitāls
<b>2013. gada 27.decembrī</b>	-	-	-	-	-
Pamatkapitāla apmaksā	569	-	-	-	<b>569</b>
Pamatkapitāla palielināšana	204,293	-	-	-	<b>204,293</b>
Rezerves kapitāls (skat. 20. pielikumu)	-	(17,429)	10,918	-	<b>(6,511)</b>
Citi visaptveroši (zaudējumi) (skat.34.pielikumu)	-	-	(305)	-	<b>(305)</b>
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(2,222)	<b>(2,222)</b>
<b>Kopējie pārskata perioda Zaudējumi</b>	-	-	<b>(305)</b>	<b>(2,222)</b>	<b>(2,527)</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>204,862</b>	<b>(17,429)</b>	<b>10,613</b>	<b>(2,222)</b>	<b>195,824</b>
Rezerves kapitāla palielināšana izmaiņas (skat. 20. pielikumu)	-	(81)	-	-	<b>(81)</b>
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 20. pielikumu)	-	1,635	-	-	<b>1,635</b>
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(1,988)	-	<b>(1,988)</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	8,540	<b>8,540</b>
<b>Kopējā pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)</b>	-	-	<b>(1,988)</b>	<b>8,540</b>	<b>6,552</b>
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>204,862</b>	<b>(15,875)</b>	<b>8,625</b>	<b>6,318</b>	<b>203,930</b>

Pielikumi no 11. līdz 62. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

*A/S Attīstības finanšu institūcija Altum*  
*Pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015. gada 31.decembrim*

**KONCERNA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS** (visas summas ir tūkstošos eiro)

	Pielikumi	01.01.2015- 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014
<b>Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem</b>		8,540	(2,222)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	20,21	564	287
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	12	5,148	2,243
Ieguldījumu riska kapitāla fondos pārvērtēšana		(1,543)	(980)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		164	538
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums		1,153	6,030
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		(5,075)	2,999
Pārējo saistību pieaugums		(33,167)	22,777
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>(24,216)</b>	<b>31,672</b>
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums		7,064	(10,230)
Kredītu samazinājums		13,057	10,008
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(3,119)	(33,029)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	(37)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>(7,214)</b>	<b>(1,616)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā</b>			
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana, neto		18,099	7,640
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(340)	(160)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(991)	-
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto		(17,488)	(5,283)
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(720)</b>	<b>2,197</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Pamatkapitāla palielinājums		1,635	569
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>1,635</b>	<b>569</b>
<b>Pārņemts koncerna izveides rezultātā</b>		<b>-</b>	<b>48,865</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu palielinājums</b>		<b>(6,299)</b>	<b>50,015</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		50,015	-
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	33	<b>43,716</b>	<b>50,015</b>

## **FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

### **FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA**

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

## **1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA**

### **(1) Informācija par Koncernu**

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

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

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

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

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

Koncerna izveidi un esošo attīstības finanšu institūciju ALTUM, LGA un LAF reorganizācija neietekmēja esošo atbalsta programmu nepārtrauktību.

## **2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS**

### **(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi**

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS), ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principus. Finanšu pārskatu sastādīšanā, ņemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principu, vadība ir apsvērusi Koncerna finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi ārējo faktoru ietekmes uz Koncerna nākotnes darbību analīzi.

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem, tirgojamiem vērtspapīriem, atvasinātajiem finanšu instrumentiem un ieguldījumu īpašumiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības uzskaites principiem ietver aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz

## **FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

### **2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

#### **(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi (turpinājums)**

vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos eiro, ja vien nav norādīts citādi. Koncerna uzskaites valūta ir eiro.

#### **(2) Konsolidācija un ieguldījumi meitas uzņēmumos**

##### *Konsolidācija*

Meitas uzņēmumi, kuros Koncernam tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, un kuru darbības apjomi ir būtiski, šajā pārskatā ir konsolidēti, apvienojot attiecīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus.

Konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo un konsolidēto uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas un zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi. Kur nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politikas tika mainītas, lai nodrošinātu to konsekveci ar Koncerna pieņemtajām politikām.

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

##### *Reorganizācija*

Sabiedrība, apvienojot LGA LAF un ALTUM finanšu uzskaiti, izmantoja auditētos slēgumu finanšu pārskatus par stāvokli uz 2015. gada 31.martu. LGA, LAF un ALTUM slēguma finanšu pārskatu bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķini ir pieejami šī pārskata 43. pielikumā.

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

Uzņēmumu apvienošanas metode, kas ir aprakstīta IFRS 3, netika piemērota. Koncerns nav veicis iepriekšējā perioda salīdzinošo finanšu rādītāju pārskatīšanu par salīdzināmo periodu līdz kontroles iegūšanas brīdim.

##### *Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos*

Asociētie uzņēmumi ir visi tie uzņēmumi, kuros Koncernam ir būtiska ietekme, bet nav kontrole. Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes.

#### **(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana**

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

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

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (4) Ieņēmumu un izdevumu atzišana

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- komisijas par izsniegtajām finanšu garantijām – atbilstoši 2.pielikuma 21. piezīmē aprakstītajiem principiem;
- pārējās komisijas – atzītas pēc uzkrājumu principa.

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

##### (i) *Atzīšanas datums*

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

##### (ii) *Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana*

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri, atvasinātie instrumenti un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, 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 Koncerns 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 Koncerns tur nenoteiktu laiku un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm un valūtas kursiem. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kumulatīvās izmaiņas, kas atzītas kā citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā, atspoguļotas kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve. Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Koncerns pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. Šajā gadījumā nepieciešams vērtēt līdzīgi kā veicot kredītu individuālu izvērtējumu. Tāpat Koncerns 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, Koncerns, 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 Koncerns ir izlēmis un spēj turēt līdz to termiņa beigām. Tie tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtībai par pamatu ņemot vērtspapīru iegādes vērtību, kura koriģēta ar vērtspapīra diskontu vai prēmiju, kas tiek amortizēta līdz vērtspapīru dzēšanas termiņam, izmantojot efektīvo procentu likmi. Ja Koncerns pārdotu vai pārklasificētu vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem. Turklāt Koncerns nevarētu turpmāko divu gadu laikā klasificēt jebkuru finanšu aktīvu kā turētu līdz termiņa beigām.

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

##### (i) *Ieguldījumi riska kapitāla fondos*

Koncernam ir būtiska ietekme riska kapitāla fondos. Koncerna ieguldījumi riska kapitāla fondos tiek pielīdzināti asociētajiem uzņēmumiem. Asociētais uzņēmums ir tāds uzņēmums, kurā Koncernam ir būtiska ietekme. Būtiska ietekme tiek definēta kā pilnvaras piedalīties ieguldījumu saņēmēja finanšu un darbības politiku lēmumos, kas nedod tiesības kontrolēt šīs politikas. Apsvērumi, pēc kuriem nosaka ietekmes būtiskumu, ir līdzīgi tiem, pēc kuriem nosaka vai tiek īstenota kontrole pār filiālēm. Koncerna ieguldījumi asociētajā uzņēmumā tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes. Saskaņā ar pašu kapitāla metodi ieguldījums asociētajā uzņēmumā tiek sākotnēji atzīts iegādes vērtībā. Ieguldījuma uzskaites vērtība tiek koriģēta, lai atzītu izmaiņas Koncerna neto aktīvu daļā asociētajā uzņēmumā kopš iegādes datuma. Reputācijas risks, kas saistīts ar asociēto uzņēmumu, tiek iekļauts ieguldījuma uzskaites vērtībā un netiek atsevišķi pārbaudīts vai tā vērtība ir samazinājusies. Peļņas vai zaudējumu aprēķins atspoguļo Koncerna daļu asociētā uzņēmuma darbības rezultātos. Izmaiņas ieguldījumu saņēmēju citos apvienotajos ienākumos tiek atspoguļotas kā daļa no Koncerna citiem apvienotajiem ienākumiem.

Turklāt, ja izmaiņas ir tikušas atzītas asociētā uzņēmuma kapitālā tieši, Koncerns, ja nepieciešams, atzīst savu izmaiņu daļu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā. Nerealizētie ieņēmumi un zaudējumi no darījumiem starp Koncernu un asociēto uzņēmumu tiek izslēgti atbilstoši līdzdalības daļai asociētajā uzņēmumā. Asociētā uzņēmuma finanšu pārskati tiek sagatavoti par to pašu atskaites periodu kā Koncernam. Ja nepieciešams, tiek veiktas korekcijas, lai saskaņotu asociētā uzņēmuma grāmatvedības politiku ar Koncerna grāmatvedības politiku.

Pēc pašu kapitāla metodes piemērošanas Koncerns izlemj, vai ir nepieciešams atzīt ieguldījumu asociētajā uzņēmumā vērtības samazinājumu. Atskaites datumos Koncerns konstatē vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka ieguldījumu asociētajā uzņēmumā vērtība ir samazinājusies.

Koncerns pārliecinās, ka riska kapitāla fondam ir sagatavots ieguldījuma biznesa plāns vai cita pamatojoša un pietiekama informācija par to, ka atgūstamā summa nav zemāka par uzskaites vērtību. Pamatojoties uz pieejamo informāciju, Koncerns izvērtē, vai uzņēmuma darbība norit saskaņā ar iepriekš plānoto (piemēram, ja sākotnēji plānotajās naudas plūsmās tika plānoti zaudējumi pirmajos gados, jāpārliecinās, ka faktiskie zaudējumi nav būtiski lielāki un darbības rezultāti saskan ar izvirzītajiem mērķiem). Ja faktiskajā darbībā tiek konstatētas būtiski negatīvas atšķirības no plānotā, Koncernam jāizvērtē, vai riska kapitāla fondam ir pietiekama un pamatota informācija, kas apstiprina, ka ieguldījuma vērtība nesamazinās. Koncerns izvērtē vai novirzes novedīs, piemēram, pie ieguldījumu saņēmēja nespējas sasniegt plānotos rezultātus. Faktisko naudas plūsmu atbilstība plānotajām ir pietiekams pamatojums, ka ieguldījumam nav vērtības samazināšanās. Aplēsēs izmantotās faktiskās naudas plūsmas novērtē, salīdzinot tās ar pieejamajiem finanšu pārskatiem. Ja ieguldījuma riska kapitāla fondos atgūstamo vērtību nosaka, balstoties uz diskontētās naudas plūsmas aprēķinu, tiek pārbaudīts aprēķins un pamatojošie dati.

Ja vērtības samazināšanās pārbaudi veic trešā puse, Koncerns pārliecinās, ka vērtējums nav vecāks par gadu.

Ja tiek pielietota cita metode, Koncerns pārliecinās par fonda pārvaldnieka sniegto metodes izvēles pamatojumu un izmantotajiem datiem un rādītājiem.

Ja ir pierādījumi par vērtības samazināšanos, Koncerns aprēķina vērtības samazināšanos kā starpību starp asociētā uzņēmuma atgūstamo vērtību un tā uzskaites vērtību, un pēc tam atzīst zaudējumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Riska kapitāla fondu pārvaldīšanas maksas, kas attiecināmas uz atskaites periodu (iepriekšējiem periodiem), tiek uzskatītas par saņemtu pakalpojumu un iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Saskaņā ar Līguma Nr. Līg.- 2015/15 "Par Ieguldījumu fonda īstenošanu", kas noslēgts ar Ekonomikas ministriju 2015. gada 23.decembrī, jauno redakciju, Ekonomikas ministrija no sava finansējuma Koncernam kompensē:

- finanšu starpnieku pārvaldīšanas maksas par finansēšanas vadības instrumentu ieviešanu;
- finansēšanas vadības instrumentu ieguldījumu vērtības samazinājumus vērtēšanas vai pārvērtēšanas rezultātā.

Šis risku seguma mehānisms attiecas tikai uz otrās un trešās paudzes riska kapitāla fondiem, piemēram, BaltCap LatviaVentureCapitalFund,KS, AIF Imprimatur Capital Technology Venture Fund KS, AIF Imprimatur Capital Seed Fund KS, ZGI-3 KS, FlyCap Investment Fund I AIF KS, EXPANSION CAPITAL FUND AIF KS (18. pielikums).

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

##### (iv) *Aizdevumi un debitoru parādu uzskaitē*

Šīs sadaļas izpratnē aizdevumi (kredīti) ir:

- tiešās kreditēšanas produkti, t.i., Koncerns izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir līdzekļu gala saņēmējs;
- netiešās kreditēšanas produkti bez riska uzņemšanās, t.i., Koncerns izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir starpnieks. Starpnieks izsniedz saņemto kredītu tālāk aizņēmējiem, kas ir līdzekļu gala saņēmēji. Koncerns atzīst tikai tādu kredīta vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies starpnieka maksāspējas problēmu gadījumā;
- netiešās kreditēšanas produkti ar riska uzņemšanos, t.i., Koncerns izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir starpnieks. Starpnieks izsniedz saņemto kredītu tālāk aizņēmējiem, kas ir līdzekļu gala saņēmēji. Koncerns atzīst gan tādu kredīta vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies starpnieka maksāspējas problēmu gadījumā, gan arī tādu, kas radušies gala saņēmēja maksāspējas problēmu gadījumā atbilstoši riska daļas proporcijai.

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

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

Vadība ņem vērā riskus visiem aizdevumiem, lai noteiktu uzkrājumus kredītu kvalitātes samazināšanai un iespējamus zaudējumus. Uzkrājumi individuālajiem kredītiem to vērtības samazinājumam tiek veidoti, ja ir radušies 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 Koncerna iepriekšējo darbības periodu pieredze ar šī veida aizdevumiem, t.sk., vēsturisko maksājumu savlaicīgums un zaudējumu apjoms, kā arī konkrētas nozares ekonomiskā situācija.

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

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

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

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

##### (v) *Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi*

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

##### (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. Koncerns neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

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

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

#### (6) Finanšu aktīvu un saistību izslēgšana

Koncerns izslēdz finanšu aktīvus no finanšu stāvokļa pārskata, kad (a) aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudu no finanšu aktīva vai (b) Koncerns 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. Koncerns saglabā kontroli, ja darījuma otrai pusei nav praktiskas iespējas pilnībā pārdot aktīvu nesaistītai trešajai pusei bez nepieciešamības uzlikt pārdošanas darījumam papildus ierobežojumus.

#### (7) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, par kādu aktīvu var pārdot vai samaksāt par pasīva nodošanu organizētā darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas.

Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus. Ja pēc Koncerna 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.

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

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (8) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

#### (9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu (izņemot nākotnes kredītu zaudējumus, kas vēl nav radušies) tagadnes vērtību, kas diskontēta, piemērojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek samazināti, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu summa tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumus turpina uzkrāt par samazināto uzskaites vērtību, izmantojot procentu likmi, kas tika piemērota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšanas nolūkā, un šie procentu ieņēmumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī „Procentu ieņēmumi”. Ja kredīts nav atgūstams, tas tiek norakstīts, attiecīgi samazinot uzkrājumus iespējamiem kredītu zaudējumiem. Ja norakstīto kredītu summas vēlāk tiek atgūtas, tās tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

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

#### (i) *Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti*

Katra pārskata perioda beigās Koncerns 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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

pierādījumu izvērtēšanai un tās atzīstamā vai reversējamā apmēra noteikšanai vadībai jāizdara attiecīgi pieņēmumi un aplēses.

Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Koncerns 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 Koncerns 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, Koncerns, 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, Koncerns dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis kļūstas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu koriģēšanu atbilstoši šāda aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumus nesošiem kredītiem. Restrukturizētie kredīti tiek pakļauti individuālam ikceturkšņa novērtējumam, lai noteiktu iespējamo pasliktināšanos, ja tikuši pārskatīti noteikumi finanšu aktīviem, kas pretējā gadījumā būtu uzskatāmi par kavētiem vai ar samazinājušos vērtību. Kad tiek veikta kredītu restrukturizācija, papildus tiek izvērtēts, vai ir nepieciešama izslēgšana (skatīt 2.6. piezīmi).

#### (10) Nemateriālie aktīvi

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

#### (11) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

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

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

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

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

## **FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

### **NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

#### **(12) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās**

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

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

#### **(13) Ieguldījuma īpašumi**

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

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

#### **(14) Krājumi (iekļauti postenī Pārējie aktīvi)**

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

#### **(15) Noma, ja Koncerns ir nomas devējs**

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

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

Aktīvi, kas tiek iznomāti nomā bez izpirkuma tiesībām, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu. Koncerna pamatlīdzekļi tiek izmantoti tā saimnieciskajā darbībā. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā

## **FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

### **2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

#### **(15) Noma, ja Koncerns ir nomas devējs (turpinājums)**

aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna pamatlīdzekļiem.

#### **(16) Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

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

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

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

#### **(17) Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi**

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

#### **(18) Uzkrājumi**

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

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

Izmaiņas uzkrājumos tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### **(19) Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai**

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek atzīti pēc uzkrāšanas principa.

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

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

## **FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

### **2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

#### **(20) Darbinieku labumi**

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

#### **(21) Finanšu garantijas**

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

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

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

#### **(22) Valsts atbalsts**

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

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

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

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (23) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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

- **Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam.** Lai novērtētu uzkrājumu apjomu, vadībai jāveic pieņēmumi attiecībā uz kredītu iespējamajām saņemamajām naudas plūsmām. Vadībai ir jāveic būtiski pieņēmumi saistībā ar kredītu nodrošinājuma vērtību. Pārskata periodā vadība nav būtiski mainījusi pieņēmumus;
- **Vērtības samazināšanās nefinanšu aktīviem.** Koncerns ir izvērtējis vērtības samazināšanos nefinanšu aktīviem. Ņemot vērā Koncerna pārveides procesu un neskaidrības par Koncerna struktūru nākotnē, vadība ir noteikusi, ka pamatlīdzekļiem un pārējiem aktīviem, kas neietilpst SGS 39, varētu būt vērtības samazināšanās pazīmes. Ņemot vērā, ka šo aktīvu grupa ir novērtēta kā viena naudu ienesošā vienība, vadība ir veikusi vērtības samazināšanas nepieciešamības izvērtējumu, salīdzinot aktīvu grupas patiesās vērtību, atskaitot pārdošanas izdevumu ar tās uzskaites vērtību, izņemot noteiktus pamatlīdzekļus, kuri netiks izmantoti Koncerna turpmākajā darbībā un to vērtības samazināšanās noteikta tā, kā atspoguļots 2. pielikuma 12. un 21., 22. piezīmē.
- **Uzkrājumi līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam.** Koncerns regulāri veic vērtspapīru emitenta kredītriska novērtējumu, lai savlaicīgi identificētu iespējamus zaudējumu notikumus, kas varētu rasties emitenta saistību neizpildes gadījumā. Koncerns izmanto šādus kritērijus vērtspapīru kvalitātes novērtēšanai un uzkrājumu veidošanai:
  - vērtspapīra emitenta kredītriska izmaiņas no finanšu aktīva iegādes brīža, novērtējot iekšējo vai starptautisko kredītreitingu izmaiņas;
  - attiecīgā vērtspapīra patiesās vērtības izmaiņas un iespējamus zaudējumus, ja attiecīgo vērtspapīru pārdotu par tirgus cenu regulētā tirgū;
  - izmaiņas paredzētajā nākotnes naudas plūsmā un atmaksas termiņā dēļ maksājumu kavējumiem (izņemot, ja kavējumi radušies dēļ norēķinu sistēmām) vai dēļ negatīvām izmaiņām emitenta kredītspējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas.

Tālāk ir aprakstīti šādi pieņēmumi:

- **Riska kapitāla fondu klasifikācija.** Koncernam ir būtiska ietekme par riska kapitālu fondiem. Koncerna ieguldījumi riska kapitāla fondos ir finanšu aktīvs, kas uzskaitīti pēc pašu kapitālu metodes. Koncerns ir ieguldījis vairākos riska kapitāla fondos ar 20% un 33% līdzdalību divos fondos un līdzdalību no 64%-100% pārējos fondos (detalizētu informāciju skatīt 18. pielikumā). Galvenais iemesls, kāpēc Koncerns iegulda šajos fondos, ir saistīts ar valdības deleģēto publiskā finansējuma funkcijas veikšanu. Neraugoties uz ievērojamiem tiešajiem ieguldījumiem un vairāk nekā 50% kapitāla līdzdalības vairumā fondu, Altum iespējas kontrolēt riska kapitāla fondus ierobežo starp Altum un fondu pārvaldniekiem noslēgto līgumu nosacījumi. Lai gan Altum nav atļauts piedalīties fondu uzņēmējdarbības pārvaldē, Altum pārstāvji ir iekļauti dažādās fondu struktūrās (piemēram, Konsultatīvajā padomē, Ieguldījumu komitejā, utt.), kas dod tiesības apstiprināt vai noraidīt noteiktus, ierobežota veida darījumus un konsultēt fonda pārvaldnieku. Altum nekontrolē fondus, bet tam ir būtiska ietekme fondu darbībā. Altum ir pienākums ieviest Ieguldījumu fondu saskaņā ar uzņēmējdarbības plānu un ar valsti parakstīto vienošanos. Altum, rīkojoties saskaņā ar likumdošanas aktu prasībām, jāuzrauga finanšu instrumentu īstenošana, jāizvēlas finanšu starpnieki un jātiecas palielināt Ieguldījumu fonda summu. Koncerns var pārtraukt sadarbību ar fondu pārvaldniekiem tikai tad, ja fondu pārvaldnieki pārtrauc darbību vai to darbībā tiek atklātas nelikumības. Šādā gadījumā attiecīgie fondi tiek slēgti – tiek uzsākts likvidācijas process, netiek veikti jauni ieguldījumi vai arī ar publiska konkursa palīdzību tiek meklēts jauns pārvaldnieks. Lai ieceltu vai nomainītu fondu pārvaldniekus valsts atbalsta programmās, jāievēro publisko iepirkumu likumdošana, kas nosaka, ka fonda pārvaldnieku var nomainīt tikai reorganizācijas rezultātā, turklāt atlases procedūra ir dārga un laikietilpīga. Koncerna ar fonda pārvaldnieku pārrāvums apdraudētu valsts un ES atbalsta programmu īstenošanu, bet, tā kā Koncerns ir

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

### (23) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

attīstības finanšu institūcija, šo programmu veiksmīga darbība ir tās galvenais mērķis. Koncerna vadība uzskata, ka summas, kas nepieciešamas, lai nomaiņītu fonda pārvaldnieku ir ievērojamas un būtiskas (prognozētie izdevumi un soda naudas saistībā ar fonda pārvaldnieka nomaiņu svārstās no 2,6% līdz 5,9% no neto ieguldījuma fondā) un, apvienojumā ar iepriekš aprakstītajiem apstākļiem, kavē kontroles īstenošanu riska ieguldījumu fondos.

- **Atliktā nodokļa aktīvs.** Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts attiecībā uz nodokļa zaudējumiem, ja ir ticams, ka ar nodokli apliekamā peļņa būs pieejama, lai segtu zaudējumus. Novērtējums ir nepieciešams, lai noteiktu summu atliktā nodokļa aktīvam, kuru var atzīt, pamatojoties uz iespējamo laiku un nākotnes apliekamās peļņas līmeni kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju.
- **Aģents vai Principāls.** Koncerns, atzīstot ieņēmumus savā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmanto Principāla principu. Koncerna vadība uzskata, ka šo principu var izmantot tāpēc, ka slēdzot aizdevumu līgumu ar klientu, Koncernam ir līgumiskas tiesības saņemt aizdevuma atmaksu no aizņēmējiem vai citiem ieguldījumu saņēmējiem, un līgumi ar aizņēmējiem tiek parakstīti par pilnu summu. Izsniegti aizdevumi tiek uzrādīti kā aktīvs Koncerna bilancē, un veiktie ieguldījumi atbilst aktīva definīcijai. Koncerns ir atbildīgs par pakalpojuma sniegšanu, kā arī var ietekmēt procentu likmi, tomēr dažām programmām ir noteikts procentu likmes limits, ko nedrīkst pārkāpt.

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

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

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

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

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

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

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

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

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

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

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

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

#### **SFPIK 21. interpretācija “Nodevas”**

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

*Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā*

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

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

**Grozījumi SGS Nr. 1** mudina Koncernu piemērot profesionālu spriedumu, nosakot, kādu informāciju atklāt finanšu pārskatos un kādā veidā to strukturēt. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

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

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

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

Grozījumi paskaidro, kā uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvu par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem saistībā ar patiesajā vērtībā novērtētiem parāda instrumentiem. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

**Grozījumi SGS Nr.16 “Pamatlīdzekļi” un SGS Nr.38 “Nemateriālie aktīvi”:** *Pieņemamo nolietojuma un amortizācijas metožu precizēšana* (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk)  
Grozījumi sniedz papildu norādes tam, kā aprēķināms pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums un

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

amortizācija. Paskaidrots, ka ieņēmumu metode nav uzskatāma par atbilstošu patēriņa atspoguļošanai. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanai Koncerns neizmanto ieņēmumu metodes.

**Grozījumi SGS Nr. 16 “Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 41 “Lauksaimniecība”: Ražojoši augi** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk)

Ražojošo augu uzskaitē turpmāk tiks veikta saskaņā ar SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”, un uz tiem attieksies visas šajā standartā noteiktās prasības. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncernam nav ražojošu augu.

**Grozījumi SGS Nr.19”Darbinieku pabalsti”** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015.gada 1.februārī vai vēlāk)

Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Tā kā Koncerna darbinieki šādas iemaksas neveic, šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus.

**Grozījumi SGS Nr. 27 “Atsevišķie finanšu pārskati”: Pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķajos finanšu pārskatos** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk)

Grozījumi no jauna ļauj izmantot pašu kapitāla metodi kā vienu no iespējamajām metodēm ieguldījumu meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos uzskaitē Koncerna atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitītu. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

**Grozījumi SFPS Nr. 11 “Kopīgas vienošanās”:** *Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē* (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 11 skaidro līdzdalības kopīgi kontrolētos uzņēmumos un kopīgās darbībās uzskaiti. Grozījumi sniedz jaunas norādes, kā uzskaitīt līdzdalības iegādi kopīgā darbībā, kas veido uzņēmumu saskaņā ar SFPS, un nosaka atbilstošas šādas iegādes uzskaites pamatnostādnes. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

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

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

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

Grozījumi novērš neskaidrības, kas radušās saistībā ar izmēģinājuma piemērošanu attiecībā uz ieguldījumu sabiedrību konsolidāciju. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

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

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

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

**SFPS Nr. 14 “Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaitē”** (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk)

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

## **FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

### **2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

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

**SFPS Nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem”** (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk).

SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu, neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

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

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

#### **SFPS uzlabojumi**

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

SFPS Nr. 2 “Maksājums ar akcijām”;

SFPS Nr. 3 “Uzņēmējdarbības apvienošana”;

SFPS Nr. 8 “Darbības segmenti”;

SFPS Nr. 13 “Patiesās vērtības noteikšana”;

SGS Nr. 16 “Pamatlīdzekļi”;

SGS Nr. 24 “Informācijas atklāšana par saistītām personām”;

SGS Nr. 38 “Nemateriālie aktīvi”.

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

SFPS Nr. 5 “Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”;

SFPS Nr. 7 “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”;

SGS Nr. 19 “Darbinieku pabalsti”;

SGS Nr. 34 “Starpposma finanšu pārskati”.

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

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

#### **(25) Izmaiņas un kļūdu korekcijas salīdzinošajos rādītājos**

2015. gada finanšu pārskatā tika labotas garantiju līgumu patiesās vērtības un riska kapitāla fondu ieguldījumu uzskaites metodikas. Pēc padziļinātās analīzes tika panākta metodiku atbilstība SFPS, kas palīdzēs palielināt caurspīdīgumu valsts atbalsta programmu īstenošanā, kā arī radīt skaidrāko priekšstatu par valsts atbalsta programmu ieviešanas rezultātiem.

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

Saskaņā ar 2014. gada konsolidēta pārskata piemēroto metodi šādi negūstamie ieņēmumi tika aprēķināti pēc cita modeļa - pēc saņemamo prēmiju diskontētās vērtības, atspoguļojot to bilancē pārējo aktīvu un nākamo periodu izdevumu un ieņēmumu sastāvā, bez ietekmes uz pašu kapitālu.

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

**2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

**(25) Izmaiņas un kļūdu korekcijas salīdzinošajos rādītājos (turpinājums)**

2014. gada konsolidētā pārskatā riska kapitāla fondu ieguldījumi tika atspoguļoti pēc patiesās vērtības. Pēc veiktās analīzes tika secināts, ka, neskatoties uz Koncerna būtisko līdzdalību riska kapitāla fondu kapitālos, Koncernam nav kontroles, bet ir būtiskā ietekme šajos uzņēmumos. Atbilstoši SFPS šādi ieguldījumi ir pielīdzināmi asociētājiem uzņēmumiem, kurus ir jāvērtē pēc pašu kapitāla metodikas (2.pielikuma 5 (iv).piezīmē).

Detalizēta informācija par garantiju līgumu patiesās vērtības uzskaites metodiku ir sniegta 2.pielikuma 21.piezīmē, savukārt informācija par riska kapitāla fondu ieguldījumu uzskaites metodiku - 2.pielikumā 5 (iv).piezīmē.

Ietekme no nekorektām uzskaites metodikām tika labota retrospektīvi, kas izraisīja virkni atlikumu/apgrozījumu izmaiņas iepriekšējā perioda pārskatā.

Zemāk sniegta detalizēta informācija par katru veikto korekciju:

Pielikumi	Sākotnējais atlikums uz 31.12.2014 (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Koriģētais atlikums uz 31.12.2014. (tūkst.eiro)
<b>Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:</b>			
Pārskata gada nesadalītā peļņa	95	(2,317)	(2,222)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	18. pielikums 28,384	(3,042)	25,342
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	garantiju uzskaites metodikas ietekme 24.pielikums, jaunā metodika-2.pielikuma 21.piezīmē 6,168	(3,454)	2,714
Pārējie aktīvi	garantiju uzskaites metodikas kļūda 23.pielikums, jaunā metodika-2.pielikuma 21.piezīmē 8,730	(1,846)	6,884
Saistības pret vispārējām valdībām	26. pielikums, summas pārklasifikācija 51,765	(9,085)	42,680
Uzkrājumi	Ietekme no jaunās garantiju uzskaites metodikas, 28. pielikums, jaunā metodika-2.pielikuma 21.piezīmē 6,322	8,438	14,760
Atbalsta programmu finansējums	27. pielikums, summas pārklasifikācija 75,871	9,085	84,956
Rezerves kapitāls	20.pielikums 7,952	(25,381)	(17,429)
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	20.pielikums, 34.pielikums, summas pārklasifikācija -	10,613	10,613

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

**2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS** (turpinājums)

**(25) Izmaiņas un kļūdu korekcijas salīdzinošajos rādītājos** (turpinājums)

Pielikumi	Sākotnējais apjoms 2014	Korekcija	Koriģētais apjoms 2014	
<b>Koriģētie visaptverošo ienākumu pārskata posteņi:</b>				
Komisijas naudas ieņēmumi	Ietekme no jaunās garantiju uzskaites, 6.pielikums, jaunā metodika-2.pielikuma 21.piezīmē	477	(13)	464
Komisijas naudas izdevumi	Summas pārklasifikācija no <i>Administratīvo izdevumu</i> pozīcijas, kā arī summas precizēšana par 33 tūkst.eiro, 7.pielikums	(145)	(400)	(545)
Ieguldījumu riska kapitāla fondos pārvērtēšanas rezultāts	Ietekme no pašu kapitāla metodikas, 18.pielikums, jaunā metodika-2.pielikuma 21.piezīmē	443	(1,423)	(980)
Administratīvie izdevumi	<i>Administratīvo izdevumu</i> kopsumma tika samazināta par 443 tūkst. eiro, kas bija saistīta ar riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām. Šī summa tika precizēta uz 400 tūkst. eiro un pārklasificēta uz <i>Komisiju izdevumiem</i> (7.pielikums). Vienlaicīgi <i>Administratīvo izdevumu</i> kopsumma tika palielināta par 144 tūkst. eiro, kas ir rezultāts no pārņemto īpašumu pārvērtēšanas, kas tika pārklasificēts no 12. pielikuma <i>Uzkrājumi vērtības samazinājuma, neto</i> , 11.pielikums	(2,158)	299	(1,859)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	Pozīcijas <i>Izdevumi uzkrājumu veidošanai izmaiņas</i> : - no šīs sadaļas tika izņemti 144 tūkst. eiro, kas bija saistīti ar uzkrājumiem pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājumam. Šī summa tika pārklasificēta uz <i>Administratīvajiem izdevumiem</i> (11.pielikums); - tika palielināti uzkrājumi garantijām no 411 tūkst. eiro līdz 1,628 tūkst. eiro, kas ir saistīts ar garantiju uzskaites metodikas maiņu (jauno metodiku skatīt 2.pielikuma 21.piezīmē); - sadaļa ir papildināta ar summu 229 tūkst. eiro, kas ir saistīta ar riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu (skatīt 18.pielikumu). Pozīcija <i>Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi</i> tika palielināta <i>Uzkrājumu garantijām</i> sadaļā no 1,002 tūkst. eiro līdz 1,528 tūkst. eiro. Starpība 526 tūkst. eiro ir saistīta ar garantiju uzskaites metodikas maiņu (jauno metodiku skatīt 2.pielikuma 21. piezīmē).	(1,463)	(780)	(2,243)

## **FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI 3 RISKU PĀRVALDĪŠANA**

Koncernā risku pārvaldībai ir izveidota risku vadības sistēma, ņemot vērā Koncerna lielumu, struktūru un to darbības specifiku, kā arī ņemot vērā to ierobežotās iespējas vadīt atsevišķus riskus. Koncerns īsteno tās darbību ietekmējošo risku pārvaldīšanu atbilstoši apstiprinātajiem risku vadības iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kas apraksta un nosaka līdzekļu kopumu, kādi tiek izmantoti to darbībai piemītošo risku vadībai.

Risku pārvaldībā tiek ievēroti šādi galvenie principi:

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

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir kredītrisks, likviditātes risks, un operacionālais risks.

### **Kredītrisks**

Kredītrisks ir risks, ka Koncerna klients vai sadarbības partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu pilnā apmērā un noteiktajā termiņā. Tā kā darbības mērķis ir realizēt valsts atbalsta programmas, Koncerns kredītriskam galvenokārt ir pakļauts tā kredītēšanas darbību ietvaros, izsniedzot galvojumus trešajām personām, kā arī uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Koncerns ir pakļauts kredītriskam arī tā investīciju darbību ietvaros.

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

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

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

### **Likviditātes risks**

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

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

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

Šī finanšu pārskata 38. pielikums atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu pēc atlikušā dzēšanas termiņa.

### **Operacionālais risks**

Operacionālais risks izriet no apzinātām vai neapzinātām atkāpēm no pieņemtajiem principiem Koncerna 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 iespējamos operacionālos riskus un veikt pasākumus, lai maksimāli minimizētu operacionālā riska ietekmi uz Koncerna finanšu rādītājiem, kā arī nodrošinātu to darbības nepārtrauktību. To Koncernā nodrošina, identificējot operacionālo risku cēloņus un veicot preventīvās un korektīvās darbības operacionālo risku cēloņu novēršanai.

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 4 PROCENTU IEŅĒMUMI

	01.01.2015 - 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	142	102
- no kredītiem un galvojumiem	11,314	3,496
<i>ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt</i>	<i>1 076</i>	
19.pielikumu)		366
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	175	1,544
- no tirgojamiem vērtspapīriem	3,743	1
- pārējie procentu ieņēmumi*	3,236	-
	<b>18,610</b>	<b>5,143</b>

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

### 5 PROCENTU IZDEVUMI

	01.01.2015 - 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014
Procentu izdevumi:		
- par saistībām pret kredītiestādēm	479	242
- pārējie procentu izdevumi	1,863	953
	<b>2,342</b>	<b>1,195</b>

### 6 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	01.01.2015 - 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014 Koriģēts
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	526	240
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	177	224*
	<b>703</b>	<b>464</b>

\* Pārējo komisijas naudas ieņēmumu pozīcija tika koriģēta par -13 tūkst. eiro, kas ir saistīts ar izmaiņām garantiju metodikas uzskaitē (skatīt 2.pielikuma 25.piezīmi).

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	01.01.2015 - 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014 Koriģēts
Komisijas naudas izdevumi:		
- par riska kapitāla fondu pārvaldīšanu*	479	400
- par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	51	10
- par zemes programmas administrēšanu	-	67
- pārējie komisijas naudas izdevumi	22	68
	<b>552</b>	<b>545</b>

\*Realizējot Ieguldījumu fonda programmu, finanšu pārskata periodā Koncerna izdevumos ir iekļautas pārvaldīšanas komisijas par riska kapitāla fondiem 1,599 tūkst. eiro apmērā (2014: 980 tūkst. eiro), no kurām tika kompensētas 1,396 tūkst. eiro (2014. gadā netika kompensētas). Kompensācijas mehānismu paredz 2015.gada 23.decembra "Līguma par Ieguldījumu fonda īstenošanu Nr. Līg.- 2011/15" jaunā redakcija.

Komisijas naudas izdevumu pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta *Riska kapitāla fondu pārvaldīšanas sadaļā* (skatīt 2.pielikuma 25.piezīmi).

### 8 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	01.01.2015 - 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014
Peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	1,120	726
Dividendes	-	64
Zaudējumi no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	(137)	(378)
	<b>983</b>	<b>412</b>

### 9 CITI IEŅĒMUMI

	01.01.2015 - 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	572	185
Kompensācijas*	906	201
Ieņēmumi no telpu nomas**	144	55
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	32
Pārējie ieņēmumi***	5,672	1,009
	<b>7,294</b>	<b>1,482</b>

\*Kompensācijas ietver Koncerna realizēto valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensāciju 394 tūkst. eiro apmērā atbilstoši katras konkrētas programmas apstiprinātajiem nosacījumiem un budžetam.

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

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

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 9 CITI IEŅĒMUMI (turpinājums)

\*\*\*Pārējo ieņēmumu pozīcija ietver aizdevumu fondu kompensācijas par Koncerna izveidotajiem uzkrājumiem 351 tūkst. eiro apmērā. Finanšu pārskata periodā Koncerna pārvaldāmos aizdevumu fondos norakstīja kredītu pamatsummas 1,137 tūkst. eiro apmērā, no kā 51 tūkst. eiro (2014: 696 tūkst. eiro) tika kompensēti.

Pārējo ieņēmumu pozīcijā ir iekļauta kompensācija 4,815 tūkst. eiro apmērā par riska kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijām, kas radušās laika periodā līdz reorganizācijas brīdim, veicot ilgtermiņa saistību pret Ekonomikas ministriju samazinājumu (skatīt 18.pielikumu).

### 10 PERSONĀLA IZMAKSAS

	01.01.2015 - 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	224	163
Personāla atalgojums	5,164	2,032
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	1,291	495
	<u>6,679</u>	<u>2,690</u>

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

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

Pārskata perioda laikā Koncerna vidējais darbinieku skaits bija 282 (2014.gadā: Koncerna vidējais darbinieku skaits – 298).

### 11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	01.01.2015 - 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014 Koriģēts
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	886	258
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	1,062	292
Reorganizācijas uzkrātie izdevumi*	-	195
Profesionālie pakalpojumi	205	40
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	445	112
Personāla attīstības izdevumi	339	51
Nekustamā īpašuma nodoklis	189	45
Pārņemto īpašumu pārvērtēšana**	402	144
Konferences izdevumi***	303	-
Citi izdevumi	1,298	722
	<u>5,129</u>	<u>1,859</u>

\*Reorganizācijas uzkrātie izdevumi ir izdevumi varbūtējai tiesvedībai saistībā ar LGA koplīguma 6.10.punkta interpretāciju.

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

\*\*\* Izdevumi 206 tūkst. eiro apmērā (9.pielikums), kas ir saistīti ar Finanšu instrumentu konferences organizēšanu Latvijas prezidentūras ES Padomē laikā, ir kompensēti no Eiropas Savienības puses 2015.gadā. 2016.gadā ir plānots saņemt pēdējo maksājumu 94 tūkst. eiro apmērā.

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI (turpinājums)

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

*Administratīvo izdevumu* pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē).

### 12 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

	01.01.2015- 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014 Koriģēts
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:		
- uzkrājumi kredītiem	6,094	4,075
- uzkrājumi citiem aktīviem	6,968	515
- uzkrājumi riska kapitāla fondu ieguldījumiem	125	229
- uzkrājumi garantijām	10,032	1,628
	<b>23,219</b>	<b>6,447</b>
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:		
- uzkrājumi kredītiem	(3,314)	(625)
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	(195)	(208)
- uzkrājumi citiem aktīviem	(4,769)	-
- uzkrājumi garantijām	(8,208)	(1,528)
	<b>(16,486)</b>	<b>(2,361)</b>
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	<b>(1,585)</b>	<b>(1,843)</b>
<b>Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>	<b>5,148</b>	<b>2,243</b>

*Izdevumi uzkrājumu veidošanai* pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē)

### 13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	01.01.2015- 31.12.2015	27.12.2013- 31.12.2014
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais nodoklis	-	(76)
<b>Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa (ienākumi)</b>	<b>-</b>	<b>(76)</b>

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

**13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)**

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa aktīviem:

	<b>31/12/15</b>	<b>31/12/14</b>
<b>Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā</b>	<b>253</b>	-
Pārņemts Koncerna izveides rezultātā	-	177
Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņa	(253)	76
<b>Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās</b>	<b>-</b>	<b>253</b>

Atliktā nodokļa aprēķināšana:

	<b>31/12/15</b>	<b>31/12/14</b>
<b>Atliktā nodokļa saistības:</b>	<b>(531)</b>	<b>(589)</b>
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	(531)	(587)
Citas pagaidu atšķirības	-	(2)
<b>Atliktā nodokļa aktīvi:</b>	<b>44,203</b>	<b>40,694</b>
Uzkrājumi atvaļinājumiem	48	59
Citas pagaidu atšķirības	1,697	1942
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	42,458	38,693
Uzkrājumi neatzītajam atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvam	(43,672)	(39,852)
<b>Atzītais atliktā nodokļa aktīvs*</b>	<b>-</b>	<b>253</b>

\* Atliktā nodokļa aktīvs netika pilnībā atzīts saskaņā ar 2.pielikuma 23.piezīmi.

ALTUM, LAF un LGA uzkrātos uzņēmumu ienākuma nodokļu zaudējumus pēc reorganizācijas pabeigšanās pārņēma Koncerns. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti no nākamo gadu peļņas neierobežoti ilgā laika periodā.

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

**14 IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI**

	31/12/15	31/12/14
<b>Līdz termiņa beigām turētie</b>		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	439	392
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	1,027	3,423
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	4,852	4,544
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	-	1,026
<b>Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā</b>	<b>6,318</b>	<b>9,385</b>
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(4,777)	(4,474)
<b>Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri</b>	<b>1,541</b>	<b>4,911</b>
 <b>Piejami pārdošanai</b>		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	88,002	101,997
OECD valstu valdības obligācijas	-	539
<b>Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā</b>	<b>88,002</b>	<b>102,536</b>
 <b>Ieguldījumu vērtspapīri kopā</b>	<b>89,543</b>	<b>107,447</b>

Veicot ieguldījumus vērtspapīros, Koncernā tiek veikta finanšu institūcijām piešķirto ārējo kredītreitingu analīze, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam.

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

	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
A1 - A3			
Baa1 - Baa3	88,002	439	88,441
Zem Baa3	-	1,027	1,027
Bez reitinga		75	75
<b>Kopā</b>	<b>88,002</b>	<b>1,541</b>	<b>89,543</b>

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

	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
A1 - A3			
Baa1 - Baa3	101,997	3,815	105,812
Zem Baa3	539	1,026	1,565
Bez reitinga	-	70	70
<b>Kopā</b>	<b>102,536</b>	<b>4,911</b>	<b>107,447</b>

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2015.gada 31.decembrī bija 4% (2014: 4.3%).

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 15 IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

	31/12/15	31/12/14
Uzskaites vērtība perioda sākumā	11,704	-
Pārņemti Koncerna izveides rezultātā	-	11,690
Iegādātie pārskata periodā	991	-
Neto pārvērtēšanas peļņa	(448)	14
Uzskaites vērtība perioda beigās	12,247	11,704

### 16 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM UN VALSTS KASI

	31/12/15	31/12/14
OECD reģistrētas kredītiestādes*	8	9
LR reģistrētās kredītiestādes un Valsts kase	46,874	60,236
	46,882	60,245

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

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

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1- Aa3	A1- A3	Baa1- Baa3	Ba1- Ba3	B1-B3	Caa- C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	8	-	-	-	-	-	8
LR reģistrētās kredītiestādes	-	8,241	34,516	-	-	4,117	-	-	46,874
<b>Kopā</b>	-	8,241	34,524	-	-	4,117	-	-	46,882

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

Moody`s reitingi	Aaa	Aa1- Aa3	A1- A3	Baa1- Baa3	Ba1- Ba3	B1-B3	Caa- C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	9	-	-	-	-	-	9
LR reģistrētās kredītiestādes	-	13,707	20,200	911	-	25,418	-	-	60,236
<b>Kopā</b>	-	13,707	20,209	911	-	25,418	-	-	60,245

2015.gada 31.decembrī Koncernam ir norēķinu konti 6 kredītiestādēs un Valsts kasē.

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2015.gada 31.decembrī bija 0.029% (2014: 0.09%).

Informācija par naudu un tās ekvivalentiem ir sniegta 33.pielikumā.

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 17 ATVASINĀTIE LĪGUMI

Koncerns izmanto šādus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forward*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē un valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*) - līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām. Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām.

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

	31/12/15			31/12/14		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	12,153	-	345	12,690	-	1,218
<b>Kopā</b>		<b>-</b>	<b>345</b>		<b>-</b>	<b>1,218</b>

### 18 IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS

	31/12/15	31/12/14 Koriģēts
<b>Uzskaites vērtība perioda sākumā</b>	<b>26,258</b>	-
Pārņemti Koncerna izveides rezultātā	-	21,955
Ieguldīts	18,603	5,468
Atmaksāts	(1,115)	(185)
Pārvērtēšanas rezultāts	1,543	(980)
<b>Uzskaites vērtība perioda beigās</b>	<b>45,289</b>	<b>26,258</b>
Uzkrājumi	(3,154)	(916)
<b>Neto vērtība perioda beigās</b>	<b>42,135</b>	<b>25,342</b>

Saskaņā ar Koncerna piemēroto metodi pēc SFPS prasībām iepriekšējā periodā ieguldījumi riskā kapitāla fondos tika novērtēti pēc patiesās vērtības. Tādejādi riskā kapitāla fondu pārvaldīšanas komisijas sākotnēji tika atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet, veicot riskā kapitāla fonda ieguldījuma vērtējumu pēc patiesās vērtības uz pārskata perioda beigām un atspoguļojot ieguldījuma patiesās vērtības palielinājumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (ja tāds bija), neto ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu bija gandrīz neitrāla, attiecīgi palielinot ieguldījumu riskā kapitāla fondos vērtību bilancē. Savukārt 2015. gadā, ņemot vērā riskā kapitāla fondu ieguldījumu portfeli, kas ir salīdzinoši jauns un fondiem esot aktīvā ieguldījuma fāzē, kad ir grūti piemērot patiesās vērtības modeli, Koncerns mainīja ieguldījumu riskā kapitāla fondos novērtēšanas metodi, piemērojot pašu kapitāla metodi. Pašu kapitāla metode ir piemērota uzņēmumiem, kuros Koncernam ir būtiska ietekme, bet nav kontrole (skatīt 2.pielikuma 5.piezīmi). Tādejādi nepiemērojot patiesās vērtības izmaiņas ieguldījumiem, sākotnēji atzītās fondu pārvaldīšanas izmaksas paliek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc Koncerna reorganizācijas, atspoguļojot pārņemtā LGA ieguldījumu riskā kapitāla fondos portfela, kas bija izsniegts līdz reorganizācijai, uzskaites vērtību, ievērojot pašreizējo Koncerna grāmatvedības uzskaites politiku, fondu pārvaldīšanas komisijas 5,500 tūkst. eiro apmērā, kas attiecas uz iepriekšējiem periodiem līdz reorganizācijai, tika izdalītas no ieguldījuma vērtības, bet ņemot vērā 23.12.2015 noslēgto vienošanos par grozījumiem Līgumā par Ieguldījumu fonda īstenošanu ar Ekonomikas ministriju, tās tika attiecinātas uz saistību pret Ekonomikas ministriju samazinājumu 4,815 tūkst. eiro apmērā (skatīt 9.pielikumu).

Pārvaldīšanas komisijas, kas radušās 2015.gada laikā 1,599 tūkst. eiro apmērā, Koncerns attiecināja uz izdevumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā un par summu 1,396 tūkst. eiro tika kompensētas saskaņā ar minēto vienošanos, samazinot Koncerna ilgtermiņa saistības pret Ekonomikas ministriju (skatīt 7.pielikumu).

*Ieguldījumu riskā kapitāla fondu pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē)*

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 18 IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS (turpinājums)

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

	Atlikums perioda sākumā, tūkst. EUR	Ieguldījumi/ atmaksas, tūkst. EUR	Pārvērtēšanas rezultāts, tūkst.EUR	Atlikums perioda beigās, tūkst. EUR
KS ZGI Fonds	741	-	(703)	38
KS Otrais Eko Fonds	1,057	-	-	1,057
KS Invento	-	-	-	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	10,517	2,680	1,969	15,166
KS Imprimatur Capital Seed Fund	4,744	844	(417)	5,171
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	2,636	94	168	2,898
KS Expansion Capital fund	2,777	5,014	196	7,987
KS ZGI-3	905	3,104	208	4,217
KS Flycap investment Fund	1,658	4,201	144	6,003
Baltic Innovation Fund	1,223	1,551	(22)	2,752
<b>Kopā</b>	<b>26,258</b>	<b>17,488</b>	<b>1,543</b>	<b>45,289</b>

Zemāk ir sniegta informācija par riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu pārskata perioda laikā:

	Bruto vērtība perioda beigās, tūkst. EUR	Uzkrājumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tūkst. EUR	Uzkrājumi, kas attiecas uz iepriekšējo periodu, tūkst. EUR	Neto vērtība, tūkst. EUR
KS ZGI Fonds	38	-	-	38
KS Otrais Eko Fonds	1,057	(125)	(269)	663
KS Invento	-	-	-	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	15,166	(1,258)	(137)	13,771
KS Imprimatur Capital Seed Fund	5,171	-	(510)	4,661
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	2,898	-	-	2,898
KS Expansion Capital fund	7,987	(78)	-	7,909
KS ZGI-3	4,217	(349)	-	3,868
KS Flycap investment Fund	6,003	(428)	-	5,575
Baltic Innovation Fund	2,752	-	-	2,752
<b>Kopā</b>	<b>45,289</b>	<b>(2,238)</b>	<b>(916)</b>	<b>42,135</b>

\*Kopējie uzkrājumi riska kapitāla fondu vērtības samazinājumam, kas tika izveidoti 2015. gadā, sastādīja 2,238 tūkst. eiro, no kuriem tika kompensēti 2,113 tūkst. eiro, pamatojoties uz Līgumu nr. Līg-2015/15 ar Ekonomikas ministriju Par Ieguldījumu fonda īstenošanu.

*A/S Attīstības finanšu institūcija Altum*  
*Pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015. gada 31.decembrim*

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

**18 IEGULDĪJUMI RISKĀ KAPITĀLA FONDOS (turpinājums)**

Nākamā tabulā ir sniegta analītiskā informācija par Koncerna ieguldījumiem riska kapitāla fondos laika perioda no 2014. gada 11.septembra līdz 2014. gada 31. decembrim :

	Atlikums perioda sākumā, tūkst. EUR	Ieguldījumi/ atmaksas, tūkst. EUR	Pārvērtēšanas rezultāts, tūkst.EUR	Atlikums perioda beigās, tūkst.,EUR
KS ZGI Fonds	1,079	-	(338)	741
KS Otrais Eko Fonds	2,339	-	(1,282)	1,057
KS Invento	-	-	-	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	9,196	233	1,088	10,517
KS Imprimatur Capital Seed Fund	4,894	340	(490)	4,744
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	2,188	637	(189)	2,636
KS Expansion Capital fund	547	2,276	(47)	2,776
KS ZGI-3	661	295	(51)	905
KS Flycap investment Fund	153	1,502	3	1,658
Baltic Innovation Fund	898	-	326	1,224
<b>Kopā</b>	<b>21,955</b>	<b>5,283</b>	<b>(980)</b>	<b>26,258</b>

Zemāk ir sniegta informācija par riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu laika perioda no 2014. gada 11.septembra līdz 2014. gada 31. decembrim:

	Bruto vērtība perioda beigās, tūkst. EUR	Uzkrājumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tūkst. EUR	Uzkrājumi, kas attiecas uz iepriekšējo periodu, tūkst. EUR	Neto vērtība, tūkst. EUR
KS ZGI Fonds	741	-	-	741
KS Otrais Eko Fonds	1,057	(67)	(202)	788
KS Invento	-	-	-	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	10,517	(34)	(103)	10,380
KS Imprimatur Capital Seed Fund	4,744	(128)	(382)	4,234
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	2,636	-	-	2,636
KS Expansion Capital fund	2,776	-	-	2,776
KS ZGI-3	905	-	-	905
KS Flycap investment Fund	1,658	-	-	1,658
Baltic Innovation Fund	1,224	-	-	1,224
<b>Kopā</b>	<b>26,258</b>	<b>(229)</b>	<b>(687)</b>	<b>25,342</b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 19 KREDĪTI

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

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

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

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

Izsniegto kredītu sadalījums pa aizņēmēju veidiem:

	31/12/15	31/12/14
Kredīti privāto uzņēmumiem	192,474	211,538
Kredīti privātpersonām	24,895	25,497
Kredīti pašvaldībām	397	1,061
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	218	441
Uzkrātie procenti	578	928
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>218,562</b>	<b>239,465</b>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(17,044)	(23,695)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>201,518</b>	<b>215,770</b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 19 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegtie kredīti ir Koncerna prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/15	31/12/14
Apstrādājošā rūpniecība	47,956	59,470
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	74,938	73,567
Tirdzniecība	19,385	21,540
Privātpersonas	24,895	23,271
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7,773	9,093
Viesnīcas un restorāni	9,044	9,871
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	5,294	4,979
Darbības ar nekustamo īpašumu	6,532	6,191
Būvniecība	3,285	5,378
Zvejniecība	614	659
Pašvaldības	397	449
Finanšu starpniecība	3,363	10,767
Pārējās nozares	14,508	13,302
Uzkrātie procenti	578	928
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b><u>218,562</u></b>	<b><u>239,465</u></b>

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

	31/12/15	31/12/14
Klientu skaits	29	36
Kopā izsniegtie kredīti	52,338	75,202
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	23.8%	31%

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/12/15			31/12/14		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	6,841	148,631	155,472	7,129	171,367	178,496
Grupās izvērtētie kredīti	18,137	44,953	63,090	16,142	44,827	60,969
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>24,978</b>	<b>193,584</b>	<b><u>218,562</u></b>	<b>23,271</b>	<b>216,194</b>	<b><u>239,465</u></b>
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,151)	(15,769)	(16,920)	(1,169)	(22,400)	(23,569)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(63)	(61)	(124)	(46)	(80)	(126)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>23,764</b>	<b>177,754</b>	<b><u>201,518</u></b>	<b>22,056</b>	<b>193,714</b>	<b><u>215,770</u></b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 19 KREDĪTI (turpinājums)

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/15			31/12/14		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	19,534	135,688	155,222	17,470	148,656	166,126
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,676	19,324	22,000	2,687	28,755	31,442
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,768	38,572	41,340	3,114	38,782	41,897
<b>Kredīti kopā</b>	<b>24,978</b>	<b>193,584</b>	<b>218,562</b>	<b>23,271</b>	<b>216,193</b>	<b>239,465</b>
Atskaitot uzkrājumus	(1,214)	(15,830)	(17,044)	(1,216)	(22,478)	(23,695)
<b>Neto kredīti kopā</b>	<b>23,764</b>	<b>177,754</b>	<b>201,518</b>	<b>220,55</b>	<b>193,715</b>	<b>215,770</b>

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

	31/12/15			31/12/14		
	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privāt- personas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,524	13,668	15,192	1,516	20,247	21,763
Kavējums līdz 30 – 60 dienām	260	1,039	1,299	309	1,229	1,538
Kavējums līdz 60 – 90 dienām	69	243	312	133	397	530
Kavējums virs 90 dienām	823	4,374	5,197	729	6,882	7,611
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>2,676</b>	<b>19,324</b>	<b>22,000</b>	<b>2,687</b>	<b>28,755</b>	<b>31,442</b>

Koncerna uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	31/12/15	31/12/14
<b>Uzkrājumi perioda sākumā</b>	<b>23,695</b>	-
Pārņemti Koncerna izveides rezultātā	-	33,801
Uzkrājumu palielinājums	8,219	4,075
Uzkrājumu samazinājums	(3,314)	(625)
Uzkrātie procenti (4.pielikums)	(1,076)	(366)
Norakstītie kredīti	(10,480)	(13,190)
<b>Uzkrājumi perioda beigās</b>	<b>17,044</b>	<b>23,695</b>

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

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 20 REZERVES KAPITĀLS

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

Koncerna rezerves kapitāla kustība pēc LGA, LAF un ALTUM pievienošanas Sabiedrībai:

	Ieguldījumu vērtība	Starpība, kas atzīta Koncerna rezervēs <b>pirms korekcijas</b>	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve (PPIPR)	Starpība, kas atzīta Koncerna rezervēs <b>bez PPIPR pirms korekcijas</b>	Starpība, kas atzīta Koncerna rezervēs <b>pēc korekcijas* 31/12/2014</b>
	1.	2.	3.	4.=2.-3.	5.
SIA “Latvijas garantiju aģentūra”	111,417	7,093	9,378	(2,285)*	(17,053)*
VAS „Lauku attīstības fonds”	12,850	916	-	916	916
VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM”	80,026	(57)	1,235	(1,292)	(1,292)
<b>Kopā</b>	<b>204,293</b>	<b>7,952</b>	<b>10,613</b>	<b>(2,661)</b>	<b>(17,429)</b>

Zemāk tiek sniegta skaidrojoša informācija par veiktajām izmaiņām un to iemesliem:

Izmaiņas skar tikai LGA reorganizācijas rezervi, kas tika pārrēķināta, ņemot vērā riska kapitāla fondu un garantiju komisiju grāmatvedības metodiku maiņu.

**\* Kopsavilkums par izmaiņām:**

<b>LGA starpība, kas atzīta Koncerna rezervēs bez PPIPR</b>	<b>(2,285)</b>
Ir izņemta ietekme no iepriekšējās garantiju komisiju uzskaites metodikas	(4,007)
Korekcija no riska kapitāla fondu metodikas maiņas	(2,021)
Ietekme no jaunās garantiju komisiju metodikas	(7,747)
Ietekme no riska kapitāla fondu vērtības samazinājuma (18.pielikums)	(687)
Citas korekcijas	(306)
<b>LGA precizētā starpība, kas atzīta Koncerna rezervēs bez PPIPR</b>	<b>(17,053)</b>

Vairāk informācijas par izmaiņām iepriekšējā periodā skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē.

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 21 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/12/15	31/12/14
Programmnodrošinājums	123	153
<b>Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība</b>	<b>123</b>	<b>153</b>

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Koncerna programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	31/12/15	31/12/14
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
Perioda sākumā	5,703	-
Pārņemts Koncerna izveides rezultātā	-	5,706
Gada laikā iegādāti	69	9
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(15)	(12)
<b>31. decembrī</b>	<b>5,757</b>	<b>5,703</b>
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
Perioda sākumā	5,398	-
Pārņemts Koncerna izveides rezultātā	-	5,335
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	208	75
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(12)	(12)
<b>31. decembrī</b>	<b>5,594</b>	<b>5,398</b>
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam*</u>		
Perioda sākumā	(152)	-
Pārņemts Koncerna izveides rezultātā	-	(200)
Uzkrājumu izmaiņas	112	48
<b>31. decembrī</b>	<b>(40)</b>	<b>(152)</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā</b>	<b>153</b>	<b>-</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31. decembrī</b>	<b>123</b>	<b>153</b>

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

#### Pilnībā amortizētie aktīvi

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 22 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos pārskata periodā:

	Ēkas un zeme	Transport- līdzekļi	Biroja aprikojums*	Ieguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
Perioda sākumā	5,387	1,005	7,920	381	14,693
Iegādāti	133	-	138	-	271
Pārdoti un norakstīti	-	(11)	(232)	(1)	(244)
<b>2015.gada 31.decembrī</b>	<b>5,520</b>	<b>994</b>	<b>7,826</b>	<b>380</b>	<b>14,720</b>
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
Perioda sākumā	1,377	959	7,086	280	9,702
Aprēķinātais nolietojums	116	24	379	16	535
Nolietojuma norakstīšana	-	(7)	(233)	-	(240)
<b>2015.gada 31.decembrī</b>	<b>1,493</b>	<b>976</b>	<b>7,232</b>	<b>296</b>	<b>9,997</b>
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
Perioda sākumā	-	-	(98)	(71)	(169)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	64	10	74
<b>2015.gada 31.decembrī</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(34)</b>	<b>(61)</b>	<b>(95)</b>
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
perioda sākumā	4,010	46	736	30	4,822
<b>Atlikusī bilances vērtība</b> <b>2015.gada 31.decembrī</b>	<b>4,027</b>	<b>18</b>	<b>560</b>	<b>23</b>	<b>4,628</b>

### 23 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/15	31/12/14 Koriģēts
Finanšu aktīvi	24,730	2,592
Citi aktīvi	6,896	4,637
<b>Bruto pārējie aktīvi kopā</b>	<b>31,626</b>	<b>7,229</b>
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(21,662)	(345)
<b>Neto pārējie aktīvi kopā</b>	<b>9,964</b>	<b>6,884</b>

*Finanšu aktīvos* ir iekļauti aktīvi, kas veidojas no:

- izmaksātām garantiju kompensācijām 14,851 tūkst. eiro apmērā, kurām ir izveidoti uzkrājumi 13,983 tūkst. eiro apmērā. Šeit ir iekļauta prasība pret vienu parādnieku 1,164 tūkst. eiro apmērā, kas radusies saskaņā ar 2011.gada 30.decembra "Saisību izpildes kārtības līgumu", kas noteica kārtību, kādā tiks atgūta izmaksātā garantijas kompensācijas summa. Saisību atmaksas termiņš ir līdz 31.12.2016.;
- AS "Latvijas Krājbanka" termiņnoguldījumiem 7,648 tūkst. eiro, kuriem ir izveidoti uzkrājumi 100% apmērā;
- finanšu aktīviem 46 tūkst. eiro apmērā tiek izveidoti uzkrājumi 31 tūkst. eiro apmērā. Šie finanšu aktīvi sastāv no klientu vietā veiktajiem maksājumiem saskaņā ar kredītu līgumiem;
- pārējiem finanšu aktīviem 2,185 tūkst. eiro apmērā.

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

*Pārējo aktīvu* pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē)

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 24 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

	31/12/15	31/12/14 Koriģēts
Nākamo periodu izdevumi	572	2,360
Uzkrātie ieņēmumi	989	354
<b>Kopā</b>	<b><u>1,561</u></b>	<b><u>2,714</u></b>

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

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

*Nākamo periodu izdevumu un uzkrātie ieņēmumu* pozīcijas par iepriekšējo periodu tika koriģētas (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē)

### 25 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/15	31/12/14
OECD reģistrētas kredītiestādes	67,166	78,199
LR reģistrētas kredītiestādes	-	2,009
<b>Kopā</b>	<b><u>67,166</u></b>	<b><u>80,208</u></b>

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

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2015. gada 31. decembrī bija 0.33% (2014: 0.86%).

### 26 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM

	31/12/15	31/12/14 Koriģēts
Saistības pret valsts struktūrām	3,769	7,043
Saņemtie aizņēmumi no LAD	12,979	14,496
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	22,813	21,141
<b>Kopā saistības pret vispārējām valdībām</b>	<b><u>39,561</u></b>	<b><u>42,680</u></b>

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

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

2015.gada 31.decembrī saistības pret LAD ietver sevī uzkrātos procentus 66 tūkst. eiro apmērā. Piešķirtais finansējums ir atmaksājams līdz 2030. gada 31.decembrim.

Pozīcija *Aizņēmumi no Valsts kases* iekļauj LAF saņemto aizņēmumu 22,814 tūkst.eiro apmērā, kas paredzēts zemes iegādes programmu realizēšanai. Izpildot Ministru kabineta 2012. gada 29.maija noteikumu Nr.381 „Valsts atbalsta lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai piešķiršanas kārtība” 9. un 13. punktu, 2012. gada 25.jūnijā starp Latvijas Republiku un LAF tika noslēgts aizdevuma līgums Nr.A11/F12/296 ar Valsts kasi.

Koncerns līdz 2015.gada 31.decembrim izsniedzis 725 aizdevumus 32,820 tūkst.eiro apmērā. Aizņēmuma atmaksas termiņš ir 2040.gada 31.decembris, un tā procentu likmi veido Valsts kases resursu cena 0,149% un Valsts kases

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 26 SAISTĪBAS PRET VISPĀRĒJĀM VALDĪBĀM (turpinājums)

noteiktā maksa par Aizņēmuma izsniegšanu un apkalpošanu 0,50% (piecdesmit simtdaļas procenta) gadā.

*Saņemto aizņēmumu no Valsts kases pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē)*

### 27 ATBALSTA PROGRAMMU FINANŠĒJUMS UN VALSTS ATBALSTS

	31/12/15	31/12/14 Koriģēts
Atbalsta programmu finansējums	54,174	84,956
Valsts atbalsts	16,166	9,477

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

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

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

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

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

*Atbalstu programmu finansējuma pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē)*

### 28 UZKRĀJUMI

	31/12/15	31/12/14 Koriģēts
Uzkrājumi kredītu un eksporta garantijām	8,517	6,322
Uzkrājumi apgrūtinošiem līgumiem	8,810	8,438
	<u>17,327</u>	<u>14,760</u>

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

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

### Garantiju bruto un neto vērtības

	31/12/15	31/12/14
Garantijas bruto	131,120	122,450
Uzkrājumi garantijām	(8,517)	(6,322)
<b>Kopā garantijas neto</b>	<u>122,603</u>	<u>116,128</u>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 28 UZKRĀJUMI (turpinājums)

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

### 29 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/12/15	31/12/14
Saistības pret Koncerna klientiem	3,233	1,460
Pārējās saistības	5,558	3,277
	<b>8,791</b>	<b>4,737</b>

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

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

### 30 NĀKAMO PERIODU IEŅĒMUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31/12/15	31/12/14
Nākamo periodu ieņēmumi	604	287
Uzkrātie izdevumi	1,060	1,213
<b>Kopā</b>	<b>1,664</b>	<b>1,500</b>

*Nākamo periodu ieņēmumu* pozīciju veido Koncerna komisijas naudas ieņēmumi no garantijām, kur 120 tūkst. eiro ir diskontēti atliktie ienākumi par saņemamām komisijām, kas ir attiecinātas uz periodu, sākot ar 2017.gada 1.janvāri.

*Uzkrāto izdevumu* pozīcija sastāv no uzkrātajiem izdevumiem Koncerna darbinieku un valdes prēmijām - 397 tūkst. eiro (t.sk. sociālais nodoklis), izdevumiem audita pakalpojumiem - 36 tūkst. eiro un citiem izdevumiem, kas ir saistīti ar Koncerna saimniecisko darbību.

### 31 AKCIJU KAPITĀLS

Akciju kapitāls ir šāds:

	31/12/15		31/12/14	
	Skaitis	EUR	Skaitis	EUR
<b>Apmaksātais akciju kapitāls</b>				
Parastās akcijas	204,862,332	204,862,332	204,862,332	204,862,332
<b>Kopā</b>	<b>204,862,332</b>	<b>204,862,332</b>	<b>204,862,332</b>	<b>204,862,332</b>

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

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

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 32 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Koncerna ārpusbilances posteņos lielāko summu veido Koncerna izsniegtās garantijas. Garantijas, līdzīgi kā cits finanšu instruments - kredīts, ir izsniegtas Koncerna klientiem valsts atbalsta programmu ietvaros.

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

	31/12/15	31/12/14
Iespējamās saistības		
galvojumi un garantijas	131,120	122,450
Finansiālās saistības	5,899	
saistības par kredītu izsniegšanu	34,320	4,200
citas saistības	137	124
<b>Kopā</b>	<b>171,476</b>	<b>126,774</b>

Informāciju par izveidotajiem uzkrājumiem izsniegtajām garantijām skatīt 28. pielikumā.

### 33 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/15	31/12/14
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	37,426	39,332
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	6,290	10,683
	<b>43,716</b>	<b>50,015</b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 34 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	31/12/15	31/12/14
<b>1. janvārī</b>	10,613	-
Pārņemts Koncerna izveidošanas rezultātā*	-	10,918
(Peļņa) no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem (8.pielikums)	(1,120)	-
(Zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(868)	(305)
<b>Citi visaptveroši ienākumi</b>	<b>(1,988)</b>	<b>(305)</b>
<b>31. decembrī</b>	<b>8,625</b>	<b>10,613</b>

\* Koncerna izveidošanas procesā tika pārņemtas ALTUM un LGA finanšu instrumentu, kas tika klasificēti kā pārdošanai pieejami, pārvērtēšanas rezerves, kur ALTUM daļa sastādīja 1,706 tūkst. eiro un LGA – 9,212 tūkst. eiro.

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

### 35 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

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

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

Koncerna Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 282 tūkst. eiro (2014: 163 tūkst. eiro)

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

### 36 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31/12/15	31/12/14 Koriģēts
<b>Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam</b>		
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	1,541	4,911
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	88,002	102,536
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	46,882	60,245
Kredīti	201,518	215,770
Ieguldījumi riska kapitāla fondos*	42,135	25,342
Pārējie aktīvi	3,068	2,247
<b>Kopā</b>	<b>383,146</b>	<b>411,051</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam</b>		
Iespējamās saistības	131,120	122,450
Finansiālās saistības	40,356	4,324
<b>Kopā</b>	<b>171,476</b>	<b>126,774</b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 36 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM (turpinājums)

2015.gada 31.decembrī daļa no Koncerna aktīviem ir iekļāta. 2015.gada 16.jūnijā tika pārjaunota komercķīla, kas izriet no 2012.gada 25.jūnija aizdevuma līguma Nr.A/1/F12/296 un tā grozījumiem, kas ir noslēgti starp Koncernu un un LR Finanšu Ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem saskaņā ar Ministru kabineta

2012.gada 29.maija noteikumiem Nr.381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai", kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas. Nodrošinājuma prasījuma maksimālā summa ir 40,000 tūkst. eiro.

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

Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredītēšanas pasākumu ietvaros, daļēji segti ar valsts atbalsta programmu galvojumu. Nosakot aizdevumu vērtības samazinājuma apmēru, tiek ņemta vērā paredzamā naudas plūsma no nodrošinājuma seguma. Kredītu kvalitāti raksturojošā informācija atspoguļota 19. pielikumā.

Kopējās Koncerna prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu Finanšu ministrijai 2015.gada 31.decembrī sastādīja 67,013 tūkst. eiro (2014: 77,964 tūkst. eiro).

\* *Ieguldījumu riska kapitāla fondu* pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē)

### 37 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

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

	31/12/15		31/12/14	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība koriģēts	Patiesā vērtība koriģēts
<b><u>Aktīvi</u></b>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	46,882	46,882	60,245	60,245
Parāda vērtspapīri	88,002	88,002	102,536	102,536
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	88,002	88,002	102,536	102,536
Privātpersonas	23,764	23,811	24,393	24,489
Uzņēmumi	177,754	177,333	191,387	188,909
Kredīti	201,518	201,144	215,780	213,398
Parāda vērtspapīri	1,541	1,890	4,911	13,998
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	1,541	1,890	4,911	13,998
Ieguldījumi riska kapitāla fondos*	42,135	42,135	25,342	25,342
Ieguldījumu īpašumi	12,247	12,247	11,704	11,704
<b><u>Saistības</u></b>				
Saistības pret kredītiestādēm	67,166	67,166	80,208	79,103
Atvasinātie līgumi	345	345	1,218	1,218
Saistības pret vispārējām valdībām	39,561	39,561	42,680	42,680
Atbalsta programmu finansējums	54,174	54,174	84,956	84,956

#### **Aktīvi**

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

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 37 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

#### Saistības

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

\* Ieguldījumu riska kapitāla fondu pozīcija par iepriekšējo periodu tika koriģēta (detalizētu informāciju skatīt 2. pielikuma 25. piezīmē)

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

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<b><u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā</u></b>				
Ieguldījumu īpašumi (15.pielikums)	-	-	12,247	12,247
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri (14.pielikums)	63,213	24,789	-	88,002
<b><u>Aktīvi, kuru patiesāvērtība ir norādīta</u></b>				
Kredīti (19.pielikums)	-	-	201,144	201,144
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (33. un 16.pielikums)	46,882	-	-	46,882
<b>Kopā</b>	<b>110,095</b>	<b>24,789</b>	<b>213,391</b>	<b>348,275</b>
<b><u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u></b>				
Atvasinātie līgumi (17.pielikums)	-	345	-	345
<b><u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā ir norādīta:</u></b>				
Saistības pret kredītiestādēm (25.pielikums)	-	-	67,166	67,166
Saistības pret vispārējām valdībām (26.pielikums)	-	-	39,561	39,561
Atbalsta programmu finansējums (27.pielikums)	-	-	54,174	54,174
<b>Kopā</b>	<b>-</b>	<b>345</b>	<b>160,901</b>	<b>161,247</b>

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2014. gada 31. decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā koriģēts
<b><u>Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā</u></b>				
Ieguldījumu īpašumi (15.pielikums)	-	-	11,704	11,704
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri (14.pielikums)	93,546	8,990	-	102,536
<b><u>Aktīvi, kuru patiesāvērtība ir norādīta</u></b>				
Kredīti (19.pielikums)	-	-	213,398	213,398
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (33. un 16.pielikums)	60,245	-	-	60,245
<b>Kopā</b>	<b>153,791</b>	<b>8,990</b>	<b>225,102</b>	<b>387,883</b>
<b><u>Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:</u></b>				
Atvasinātie līgumi	-	1,218	-	1,218
<b><u>Saistības, kuru patiesā vērtībā ir norādīta:</u></b>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	79,103	79,103
Saistības pret vispārējām valdībām*	-	-	42,680	42,680
Atbalsta programmu finansējums	-	-	84,965	84,965
<b>Kopā</b>	<b>-</b>	<b>1,218</b>	<b>206,739</b>	<b>207,957</b>

## **FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

### **37 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)**

\* *Ieguldījumu riska kapitāla fondu un Saistības pret vispārējām valdībām pozīcijas par iepriekšējo periodu tika koriģētas (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē).*

#### Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Koncerns klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu nozīmīgumu. Patiesās vērtības hierarhijai ir 3 līmeņi:

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

#### **Parāda vērtspapīri**

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

#### **Atvasinātie līgumi**

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

#### **Ieguldījumi riska kapitāla fondos**

Ieguldījumu riska kapitāla fondu novērtēšana ir aprakstīta 2.pielikuma 5.piezīmē (iv).

#### **Ieguldījumu īpašumi**

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

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

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

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

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

**38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA**

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

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	11,521	36,262	21,170	68,953
Saistības pret vispārējām valdībām	126	504	42,080	42,710
Atbalsta programmas finansējums			54,174	54,174
Pārējās saistības	-	-	8,791	8,791
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>11,647</b>	<b>36,766</b>	<b>126,215</b>	<b>174,628</b>
Ārpusbilance un iespējamās saistības	66,196	66,701	38,579	171,476
<b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b>	<b>77,843</b>	<b>103,467</b>	<b>164,794</b>	<b>346,104</b>
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>72,234</b>	<b>10,202</b>	<b>53,990</b>	<b>136,425</b>

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2014.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā koriģēts
Saistības pret kredītiestādēm	11,620	39,399	32,224	83,243
Saistības pret vispārējām valdībām*	-	-	42,680	42,680
Atbalsts programmu finansējums*	-	-	84,956	84,956
Pārējās saistības	-	-	4,737	4,737
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>11,620</b>	<b>39,399</b>	<b>164,597</b>	<b>215,616</b>
Ārpusbilance un iespējamās saistības	41,861	61,431	23,482	126,774
<b>Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības</b>	<b>53,481</b>	<b>100,830</b>	<b>188,079</b>	<b>342,390</b>
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>86,594</b>	<b>34,158</b>	<b>46,940</b>	<b>167,692</b>

\* *Saistības pret vispārējām valdībām un Atbalsta programmu finansējuma* pozīcijas par iepriekšējo periodu tika koriģētas (detalizētu informāciju skatīt 2.pielikuma 25.piezīmē).

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 39 VALŪTU ANALĪZE

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

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā
<b>AKTĪVI</b>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	46,882	-	-	<b>46,882</b>
Ieguldījumu vērtspapīri	76,766	12,777	-	<b>89,543</b>
Kredīti	200,935	583	-	<b>201,518</b>
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	42,135	-	-	<b>42,135</b>
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1,560	1	-	<b>1,561</b>
Ieguldījuma īpašumi	12,247	-	-	<b>12,247</b>
Pamatlīdzekļi	4,628	-	-	<b>4,628</b>
Nemateriālie aktīvi	123	-	-	<b>123</b>
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	523	-	-	<b>523</b>
Pārējie aktīvi	9,964	-	-	<b>9,964</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>395,763</b>	<b>13,361</b>	-	<b>409,124</b>
<b>PASĪVI</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	67,166	-	-	<b>67,166</b>
Atvasinātie līgumi	345	-	-	<b>345</b>
Saistības pret vispārējām valdībām	39,561	-	-	<b>39,561</b>
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,662	2	-	<b>1,664</b>
Atbalsta programmas finansējums	54,174	-	-	<b>54,174</b>
Valsts atbalsts	16,166	-	-	<b>16,166</b>
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	17,241	86	-	<b>17,327</b>
Pārējās saistības	8,791	-	-	<b>8,791</b>
Kapitāls un rezerves	202,408	1,522	-	<b>203,930</b>
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>407,514</b>	<b>1,610</b>	-	<b>409,124</b>
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	(2,905)	2,560	-	(345)
<b>Valūtas pozīcija</b>	<b>(14,656)</b>	<b>14,311</b>	-	<b>(345)</b>

*A/S Attīstības finanšu institūcija Altum*  
*Pārskats par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015. gada 31.decembrim*

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

**39 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)**

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

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā korigēts
<b>AKTĪVI</b>				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	59,672	571	2	60,245
Ieguldījumu vērtspapīri	93,925	13,522	-	107,447
Kredīti	215,200	570	-	215,770
Ieguldījumi riska kapitāla fondos*	25,342	-	-	25,342
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi*	2,712	2	-	2,714
Ieguldījuma īpašumi	11,704	-	-	11,704
Pamatlīdzekļi	4,822	-	-	4,822
Nemateriālie aktīvi	153	-	-	153
Atliktā nodokļa aktīvs	253	-	-	253
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa	26	-	-	26
Pārējie aktīvi*	6,884	-	-	6,884
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>420,693</b>	<b>14,665</b>	<b>2</b>	<b>435,360</b>
<b>PASĪVI</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	80,208	-	-	80,208
Atvasinātie līgumi	1,218	-	-	1,218
Saistības pret vispārējām valdībām*	42,680	-	-	42,680
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,500	-	-	1,500
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	14,760	-	-	14,760
Atbalsta programmu finansējums*	84,956	-	-	84,956
Valsts atbalsts	9,477	-	-	9,477
Pārējās saistības	4,737	-	-	4,737
Kapitāls un rezerves*	195,824	-	-	195,824
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>435,360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>435,360</b>
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	(9,978)	9,095	-	(883)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	(3,034)	2,699	-	(335)
<b>Valūtas pozīcija</b>	<b>(27,679)</b>	<b>26,459</b>	<b>2</b>	<b>(1,218)</b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 40 NĀKOTNES MINIMĀLĀS NOMAS MAKSAS

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

	<b>Koncerns</b>
2016. gadā	64
2017. gadā	62
2018. gadā	55
2019. gadā	50
2020. gadā	46
<b>Kopā piecu gadu laikā</b>	<b>277</b>

2021. gadā un vēlāk

**126**

### 41 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM

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

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Balances vērtība kopā
<b>AKTĪVI</b>				
Ieguldījumu vērtspapīri	-	88,002	1,541	89,543
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	46,882	46,882
Kredīti	-	-	201,518	201,518
Riska kapitāla fondi	-	-	42,135	42,135
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	3,068	3,068
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	-	<b>88,002</b>	<b>295,144</b>	<b>383,146</b>
Nefinanšu aktīvi	-	-	25,978	25,978
<b>Kopā aktīvi</b>	-	<b>88,002</b>	<b>321,122</b>	<b>409,124</b>
<b>PASĪVI</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	67,166	67,166
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	39,561	39,561
Atbalsta programmas finansējums	-	-	54,174	54,174
Valsts atbalsts	-	-	16,166	16,166
Atvasinātie līgumi	345	-	-	345
Pārējās finanšu saistības	-	-	8,791	8,791
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>345</b>	-	<b>185,858</b>	<b>186,203</b>
Nefinanšu saistības	-	-	222,921	222,921
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>345</b>	-	<b>408,779</b>	<b>409,124</b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 41 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2014. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Bilances vērtība kopā
<b>AKTĪVI</b>				
Ieguldījumu vērtspapīri	-	102,536	4,911	107,447
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	60,245	60,245
Kredīti	-	-	215,770	215,770
Riska kapitāla fondi	-	-	25,342	25,342
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2,247	2,247
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	-	<b>102,536</b>	<b>308,515</b>	<b>411,051</b>
Nefinanšu aktīvi	11,704	-	12,605	24,309
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>11,704</b>	<b>102,536</b>	<b>321,120</b>	<b>435,360</b>
<b>PASĪVI</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	80,208	80,208
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	42,680	42,680
Atbalsta programmu finansējums	-	-	84,956	84,956
Valsts atbalsts	-	-	9,477	9,477
Atvasinātie līgumi	1,218	-	-	1,218
Pārējās finanšu saistības	-	-	4,737	4,737
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>1,218</b>	-	<b>222,058</b>	<b>223,276</b>
Nefinanšu saistības	-	-	212,084	212,084
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>1,218</b>	-	<b>434,142</b>	<b>435,360</b>

### 42 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

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

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

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

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**43 LGA, LAF UN ALTUM SAĪSINĀTIE SLĒGUMU FINANŠU PĀRSKATI**

LGA saīsinātais slēgumu finanšu pārskats:

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

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

Bilance 2015.gada 31.marts

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

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**43 LGA, LAF UN ALTUM SAĪSINĀTIE SLĒGUMU FINANŠU PĀRSKATI** (turpinājums)

**LAF saīsinātais slēgumu finanšu pārskats:**

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

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

**Bilance uz 31.03.2015.**

<b>Aktīvs</b>	<b>31.03.2015</b>	<b>2014</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>		
Nemateriālie ieguldījumi	823	1,153
Pamatlīdzekļi kopā	3,202	4,294
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	33,274,605	31,284,995
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>	<b>33,278,630</b>	<b>31,290,442</b>
<b>Agrozāmie līdzekļi</b>		
Krājumi	-	47
Debitori	16,507,968	11,867,166
<b>Naudas līdzekļi</b>	<b>2,182,142</b>	<b>8,328,706</b>
<b>Agrozāmie līdzekļi kopā</b>	<b>18,690,110</b>	<b>20,195,919</b>
<b>Aktīvi kopā:</b>	<b>51,968,740</b>	<b>51,486,361</b>
<b>Saistības</b>		
<b>Pašu kapitāls</b>		
Pamatkapitāls	16,363,026	16,363,026
Rezerves:		
sabiedrības statūtos noteiktās rezerves	4,291,246	4,291,246
citas rezerves	-	-
Nesadalītā peļņa:		
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(6,926,505)	(7,005,909)
pārskata gada nesadalītā peļņa	126,511	79,404
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>13,854,278</b>	<b>13,727,767</b>
<b>Uzkrājumi kopā</b>	<b>1,626,696</b>	<b>2,055,055</b>
<b>Kreditori</b>		
Ilgtermiņa kreditori kopā	34,748,222	33,953,631
Īstermiņa kreditori kopā	1,739,544	1,749,908
<b>Kreditori kopā</b>	<b>36,487,766</b>	<b>35,703,539</b>
<b>Saistības kopā:</b>	<b>51,968,740</b>	<b>51,486,361</b>

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**

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

**ALTUM saīsinātais slēgumu finanšu pārskats:**

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

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Neto apgrozījums	2,798,776	13,101,996
Saņemto pakalpojumu izmaksas	(1,115,898)	(3,769,244)
<b>Bruto peļņa</b>	<b>1,682,878</b>	<b>9,332,752</b>
Administrācijas izmaksas	(2,344,778)	(11,231,287)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	1,424,710	12,324,416
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(671,875)	(8,673,959)
<b>Pārskata perioda peļņas pirms nodokļiem</b>	<b>90, 935</b>	<b>1,751,922</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu	-	-
<b>Pārskata perioda peļņa</b>	<b>90, 935</b>	<b>1,751,922</b>
	<b>31.03.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Aktīvi</b>		
<b>Ilgtermiņa aktīvi</b>		
Nemateriālie aktīvi	116,465	148,493
Pamatlīdzekļi	4,719,336	4,787,479
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	124,455,899	133,639,440
<b>Ilgtermiņa aktīvi kopā</b>	<b>129,291,700</b>	<b>138,575,412</b>
<b>Īstermiņa finanšu ieguldījumi kopā</b>	<b>77,491,338</b>	<b>79,553,552</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā</b>	<b>3,202,181</b>	<b>3,032,618</b>
<b>Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi</b>	<b>36,617,918</b>	<b>31,552,055</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>246,603,137</b>	<b>252,713,637</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>		
Akciju kapitāls	308,195,899	308,195,899
Rezerves kapitāls	2,935,801	2,935,801
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	1,182,515	1,235,122
Nesētie zaudējumi	(233,345,942)	(233,436,877)
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>78,968,273</b>	<b>78,929,945</b>
<b>Uzkrājumi kopā</b>	<b>47,207</b>	<b>47,207</b>
<b>Ilgtermiņa finanšu saistības kopā</b>	<b>140,856,640</b>	<b>147,802,868</b>
<b>Īstermiņa finanšu saistības kopā</b>	<b>26,731,017</b>	<b>25,933,617</b>
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>246,603,137</b>	<b>252,713,637</b>