

AS “ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”

Konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

(4. pārskata periods)

SATURA RĀDĪTĀJS

Lapa

Altum Koncerns	2
Vadības ziņojums	3 - 8
Informācija par vadību	9
Paziņojums par vadības atbildību	10
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	11
Finanšu stāvokļa pārskats	12
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Naudas plūsmas pārskats	15
Finanšu pārskata pielikumi	16 - 99
Revidenta ziņojums	100 - 105
Citi finanšu pārskata pielikumi	106

AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum"
Doma laukums 4, Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 371 67774010
fakss: + 371 67820143
Reģistrācijas Nr.: 50103744891
www.altum.lv

Altum Koncerns

- MISIJA** "Mēs palīdzam Latvijai augt!"
- VĪZIJA** "Sadarbības partneris un finanšu eksperts tautsaimniecības attīstībā"
- VĒRTĪBAS** "Izcilība / Komanda / Atbildība"

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum", kas ir Altum Koncerna mātes uzņēmums, ir Latvijas valstij piederoša sabiedrība, kas ar finanšu instrumentiem – aizdevumiem, garantijām, ieguldījumiem riska kapitāla fondos – nodrošina uzņēmumiem un mājsaimniecībām finanšu pieejamību jomās, kuras valsts ir izvirzījusi kā svarīgas un atbalstāmas, tādejādi attīstot tautsaimniecību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanos.

Ilgtermiņa finanšu mērķi, kas jāsasniedz līdz 2018. gadam

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" Valde un Padome ir apstiprinājušas Sabiedrības stratēģiskās attīstības virzienus un ilgtermiņa finanšu mērķus, kas jāsasniedz laikā posmā no 2016. – 2018. gadam:

Efektīva valsts līdzekļu pārvaldība, kapitāla saglabāšana un pozitīva kapitāla atdeve ilgtermiņā.

Jaunu valsts atbalsta programmu īstenošana, ieskaitot daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas, vairākus jaunus garantiju un lauksaimniecības zemes pārdošanas un reversās nomas produktus.

Būtiska darbības paplašināšana

- Strauja garantiju portfeļa izaugsme
- Mērens aizdevuma portfeļa un ieguldījumu riska kapitāla fondos portfeļa pieaugums

Darbības efektivitātes palielināšana



Vadības ziņojums

Darbība pārskata periodā

2017.gada 12 mēnešos AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" koncerns (turpmāk Koncerns) ir strādājis ar 6.945 miljoni eiro lielu peļņu. Koncerna mātes sabiedrība AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk Sabiedrība) 2017.gada 12 mēnešos ir strādājusi ar 5.884 miljoni eiro lielu peļņu.

Galvenie finanšu un darbības rādītāji

	2017. gads	2016. gads
Galvenie finanšu dati		
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	11,374	11,024
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6,945	2,170
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	54.7%	88.4%
Darbinieku skaits	230	242
Kopā akīvi (EUR, tūkst.)	451,686	443,126
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie akīvi (KPA)	35.6%	35.2%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	222,486	210,094
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	65,002	67,705
Riska seguma rezerve	60,060	64,833
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-4,753	-4,323
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	9,695	7,195
Likviditātes rādītājs 180 dienām	507%	449%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)		
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)		
Kredīti	207,585	217,429
Garantijas	182,376	147,175
Riska kapitāla fondi	51,310	58,541
Kopā	441,271	423,145
Līgumu skaits	14,402	11,449
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)		
Kredīti	51,869	59,465
Garantijas	68,615	56,109
Riska kapitāla fondi	2,638	21,356
Kopā	123,122	136,929
Līgumu skaits	4,697	4,461
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	185%	162%

Rādītāju skaidrojums pieejams sadaļā Citi pielikumi Koncerna pārskatam "Galvenie finanšu rādītāji un darbības apjomi 2015. – 2017. gadam".

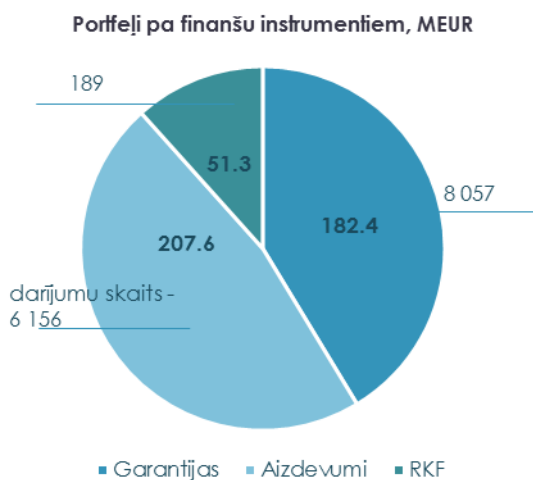
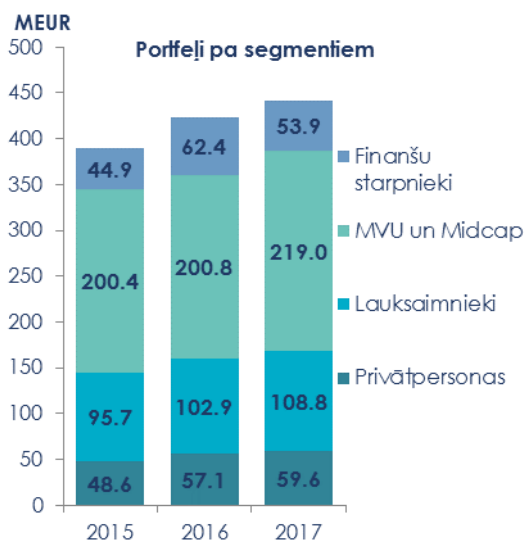
Finanšu instrumentu portfelis

Koncerna uzskaitē 2017.gada 31.decembrī ir atbalsta programmu ietvaros izsniegto finanšu instrumentu (bruto) portfelis 441.3 milj. eiro apjomā, ko veido 14,402 projekti, Sabiedrības uzskaitē: 453,5 milj. eiro (bruto) portfelis, 14,402 projekti.

2017.gadā Koncerna finanšu instrumentu portfelis pieauga par 4.3% (18.1 milj. eiro) pēc apjoma un par 25.8% (2,953 projektiem) pēc projektu skaita. No finanšu instrumentiem visstraujākais pieaugums ir garantiju portfelim, kas ir pieaudzis par 23.9% pēc apjoma (35.2 milj. eiro) un 63% pēc daļījumu skaita. Straujš garantiju finanšu instrumentu pieaugums Koncerna daļījumu portfelī tiek īstenots atbilstoši Sabiedrības attīstības stratēģijai laika periodam 2016 - 2018.

Segmentu griezumā lielākais apjoms ir Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu (MVU un Midcap) finansēšanas projektiem, šajā segmentā bijis arī lielākais portfeļa pieaugums 2017.gadā +9%. Portfeļu apjomi pārskata periodā pieauguši arī segmentos Lauksaimnieki un Privātpersonas.

Vadības ziņojums (turpinājums)



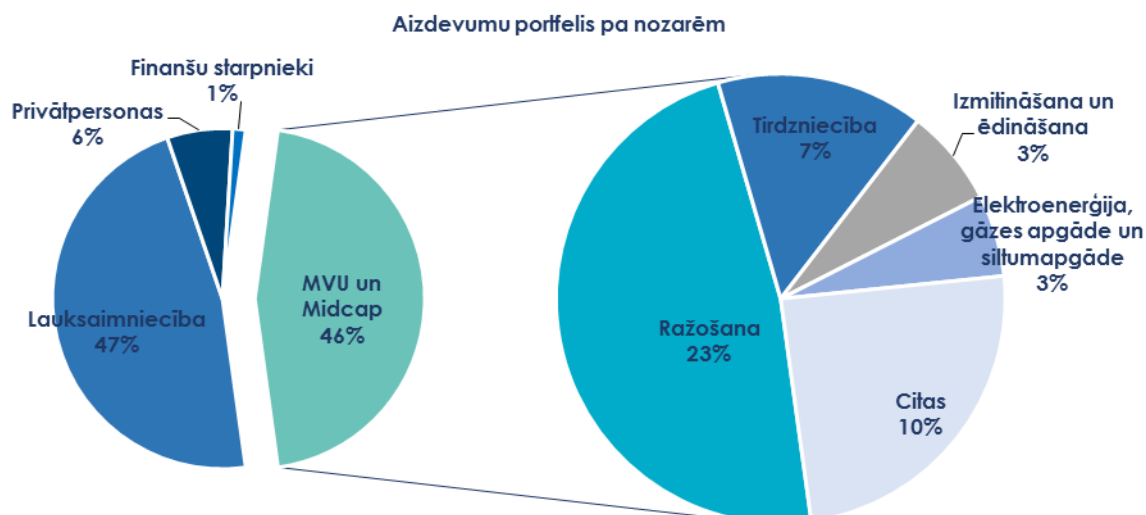
Koncerns 2017.12.31

Pēc darījumu skaita vislielākais pieaugums ir privātpersonu segmentā. Darījumu skaita pieaugumu šajā segmentā nosaka Mājokļu galvojumu programmas īstenošana.

Aizdevumu un garantiju finanšu instrumentu portfeļu struktūra atspoguļo Latvijas valdības prioritātes valsts atbalsta īstenošanā.

Koncerna realizētās valsts atbalsta programmas aptver plašu tautsaimniecības nozaru un klientu segmentu loku, kā rezultātā Koncerna izveidotie finanšu instrumentu portfeļi ir plaši diversificēti. Jau vēsturiski Koncerns īsteno virkni aizdevumu programmu Lauksaimniekiem, kas atspoguļojas arī kredītportfeļa struktūrā, kur šis segments veido 47%, ievērojami ieguldījumi veikti arī ražošanas 23%, tirdzniecības 7% un citu nozaru uzņēmumos.

Būtiska Koncerna darbības joma ir uzņēmējdarbības uzsākšanas veicināšana. Līdz 2017.gada 31.decembrim Starta programmas ietvaros biznesa uzsākšanas projektiem piešķirts finansējums aizdevumu veidā 42.1 milj. eiro apmērā, 2,305 jauno uzņēmēju projektu finansēšanai.



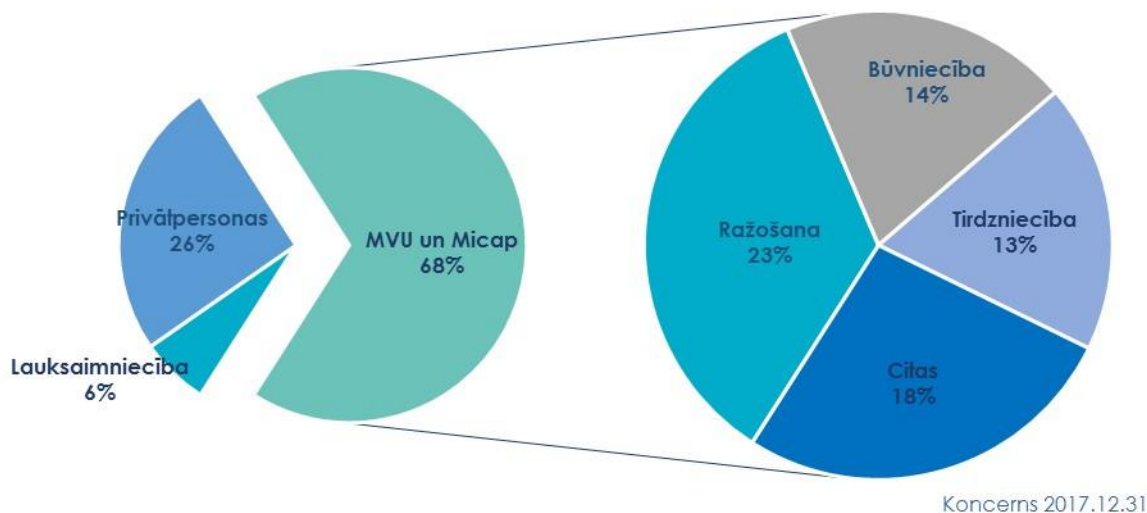
Koncerns 2017.12.31.

Ar apstiprinātajām atbalsta programmām novēršot tirgus nepilnības, lielākais Koncerna garantiju apjoms ir izsniegts MVU un Midcap uzņēmumiem 68%, savukārt 26% garantiju izsniegta privātpersonām, ko veido garantijas Mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem.

Pēc nozarēm, ražošanai izsniegto garantiju portfelis veido 23%, ievērojams garantiju apjoms izsniegts arī būvniecībā 14% un tirdzniecībā 13%.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Garantiju portfelis pa nozarēm



Koncerns 2017.12.31

Sniedzot valsts atbalstu mājokļa iegādei ģimenēm ar bērniem, līdz 2017.gada 31. decembrim Mājokļu garantiju programmas ietvaros ģimenēm ar bērniem kopā izsniegtas 7,227 garantijas 49.5 milj. eiro apjomā. Programmas piedāvātās garantijas, kas palīdz risināt hipotekāro aizdevumu saņemšanai nepieciešamās pirmās iemaksas sakrāšanas grūtības, izmanto ģimenes visā Latvijā: 67% garantiju piešķirti aizdevumiem Rīgā un Pierīgā, Vidzemē 14%, Kurzemē 9%, Zemgalē 7%, savukārt Latgalē 3% no kopējā skaita. Vidējais vienas garantijas apjoms ir 6.9 tūkstoši eiro.

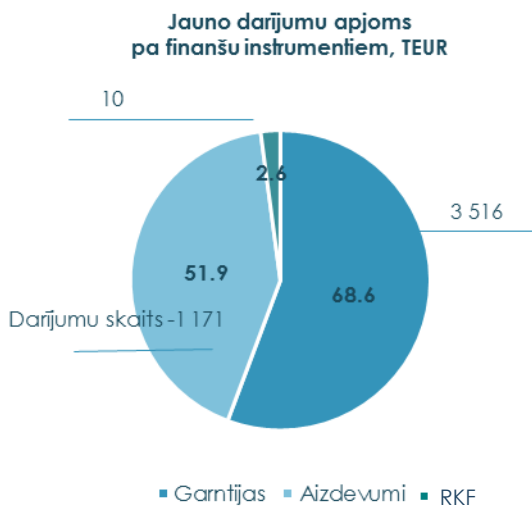
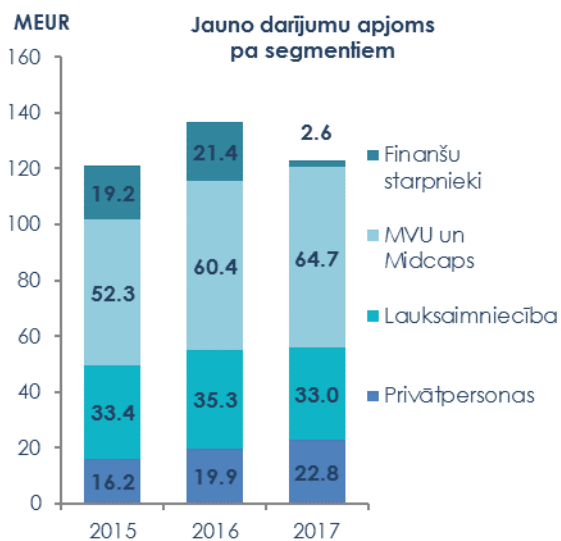
Koncerna administrētā Zemes fonda bilancē uz 2017.gada 31.decembri ir uzskaitīti 245 ieguldījumu īpašumi ar kopējo zemes platību 4.055 tūkst. ha, 10.5 milj. eiro vērtībā.

Jaunu darījumu apjoms

Pārskata periodā, ieviešot valsts atbalsta programmas, ir piešķirts finansējums 123,122 milj. eiro apjomā (56% - garantijas, 42% - aizdevumi un 2% - riska kapitāla fondu ieguldījumi). Kopā ir atbalstīti 4,697 projekti.

Lai arī 2017.gadā, salīdzinājumā ar šādu periodu gadu iepriekš, valsts atbalsta programmās jaunu darījumu apjoms bijis par 10% (13.8 milj. eiro) mazāks, ir atbalstīti par 5% (par 236 projektiem) vairāk projektu.

2017.gadā ievērojami pieaudzis piešķirto garantiju apjoms, salīdzinot ar 2016.gadu par 22%. Īpaši kāpināta darbība garantiju jomā uzņēmējdarbības veicināšanai, 12 mēnešos uzņēmējdarbības projektiem izsniegtas jaunas garantijas par 43.8 milj. eiro.



Koncerns 12m 2017

Vadības ziņojums (turpinājums)

Jauno darījumu apjoms Mazo, vidējo un vidēji lielo uzņēmumu segmentā un Privātpersonu segmentā turpināja ikgadējo pieaugumu, pieauguši darījumu apjomi gan izsniegtajos aizdevumos, gan izsniegtajās garantijās. 2017.gadā, salīdzinot ar 2016.gadu, nedaudz samazinājās jauno darījumu apjoms Lauksaimniekiem, samazinoties pieprasījumam pēc aizdevumiem apgrozāmiem līdzekļiem. Šo aizdevumu apjoms gadu griezumā ir ļoti svārstīgs un to ietekmē dažādi faktori (t.sk. meteoroloģiskie apstākļi un realizācijas cenas).

Pārskata gadā ir samazinājušies jaunu darījumu apjomi Finanšu starpnieku segmentā, kurā noteicošo apjomu veido riska kapitāla ieguldījumi. Samazinājumu noteica tas, ka iepriekšējā struktūrfondu plānošanas perioda riska kapitāla programmu (2. un 3.paaudzes fondu) ieguldījumu periods ir noslēdzies, bet jauno (4.paaudzes) riska kapitāla fondu darbības uzsākšana ir plānota 2018.gadā.

Jaunie produkti un darbības efektivitātes paaugstināšana

Lai sekmētu tautsaimniecības attīstību, ekonomikā ieplūstot vairāk finanšu resursiem, Koncerns atbilstoši Stratēģijai laika posmam 2016 – 2018 ievērojami paplašina darbību kredītu garantiju izsniegšanā uzņēmējdarbības veicināšanai, piedāvājot gan jaunus garantiju produktus, kā piemēram, pilnvarojuma garantijas un eksporta garantijas uz ES dalībvalstīm, gan uzlabojot esošos produktus, palielinot garantiju limitus, kā arī samazinot garantiju izskatīšanas ātrumu.

Lai veicinātu finanšu pieejamību perspektīviem projektiem, 2017.gadā maksimālā vienas garantijas summa ir palielināta līdz 3 milj. eiro līdzšinējo 1.5 milj. eiro vietā.

Pārskata periodā ieviests jauns garantiju piešķiršanas risinājums - pilnvarojuma garantijas, kas palīdzēs vēl vairāk sekmēt finansējuma pieejamību mazajiem un vidējiem uzņēmumiem. Pilnvarojuma garantiju īstenošanai ir noslēgts sadarbības līgums ar SEB banku un Swedbank, tiek plānots līdzīgu sadarbību uzsākt arī ar citām bankām. Pakalpojums bankām sniedz iespēju būtiski paātrināt mazo un vidējo uzņēmumu kredītu pieprasījumu izskatīšanu. Ja standarta kārtībā garantija pieteikuma izskatīšana aizņem 3-7 dienas, tad šī produkta ietvaros tikai 1-2 dienas.

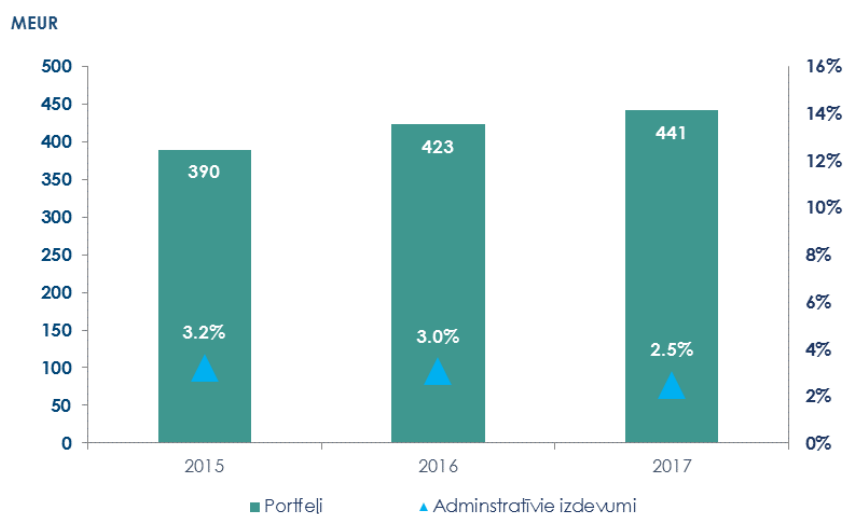
2017. gada aprīlī Sabiedrība ir sākusi piedāvāt eksporta kredīta garantijas arī darījumiem uz Eiropas Savienības un atsevišķām OECD dalībvalstīm maziem eksportētājiem (ar eksporta apgrozījumu zem 2 milj. eiro) vai pie lielāka eksporta apgrozījuma, bet ar pēcapmaksas termiņu virs 180 dienām. Iespēja ļauj mūsu eksportētājiem saņemt riska segumu arī uz Latvijai ļoti svarīgajiem tirgiem – Skandināviju, Somiju, Vāciju u.c. Šo iespēju ir izmantojuši jau 33 eksportējoši uzņēmumi. Tāpat, 2017. gadā ir atcelts vietējās preces izcelsmes kritērijs, kas ļauj kvalificēties garantijas segumam arī tiem eksportētājiem, kas veic reeksportu.

Mazo un vidējo uzņēmumu biznesa ideju atbalsta paplašināšanai 2017. gadā ir noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju fondu (EIF) par InnovFin programmas pretgarantiju ieviešanu 30 milj. eiro garantiju portfelim. Pretgarantiju sniegtais riska segums ļauj Altum inovatīviem projektiem piešķirt garantijas par zemākām likmēm, samazinot klientiem šo projektu finansējuma piesaistes izmaksas. Līdz 2017.gada 31.decembrim InnovFin programmas ietvaros piešķirtas 7 garantijas, 1.2 milj. eiro apjomā.

Zemes fondā veiksmīgi ieviests jauns pakalpojuma veids – reversā noma, kas lauksaimniekiem dod iespēju pārdot savu īpašumu Zemes fondam un, nomājot to no fonda ar atpirkšanas tiesībām, turpināt to lietot saimnieciskajai darbībai. Tas ļauj saimniecībām piesaistīt būtiskus apjomus papildus finanšu resursu, nepalielinot nodrošinājuma slogu.

Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes uzlabošanas programmas ietvaros pārskata periodā izskatīšanai ir saņemti 260 programmas projektu pieteikumi. Līdz gada beigām pozitīvi atzinumi tika sniegti 200 pieteikumiem.

Darbības efektivitātes paaugstināšana



Vadības ziņojums (turpinājums)

Koncerna finanšu instrumentu portfelis pārskata periodā ir palielināts, nepaaugstinot vadības izmaksas. 2017. gadā Koncernā ir veikta vadības izmaksu optimizācija, kā rezultātā pieaugot finanšu instrumentu portfeļiem par 4.3 %, vadības izmaksu īpatsvars samazinājies no 3.0% 2016.gada beigās līdz 2.5% 2017.gada beigās.

Ilgtermiņa finansējums

Sabiedrība 2017.gada oktobrī ir veikusi pārvedamu parāda vērtspapīru obligāciju emisiju programmas veidā, to iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotācijas uzskāšanu *Nasdaq Riga* par kopējo apjomu nominālvērtībā 20 milj. euro, kļūstot par pirmo Centrālās un Austrumeiropas nacionālo valstu atfīstības institūciju, kas izlaidusi zaļās obligācijas. Latvijas, Lietuvas un Igaunijas investori par šo emisiju izrādīja būtisku interesi, un parakstītais apjoms 6.5 reizes pārsniedza emitēto apjomu. Obligācijas iegādājās 24 investori: aktīvu pārvaldības fondi, apdrošināšanas sabiedrības un bankas Latvijā (43.5%), Lietuvā (31%), Igaunijā (19%), Zviedrijā un Vācijā (6.5%). Ar šo obligāciju emisiju Koncerns ir uzsācis ilgtermiņa daļību kapitāla tirgos, lai aktīvi tajos piedalītos un turpinātu diversificēt piesaisfītā finansējuma struktūru.

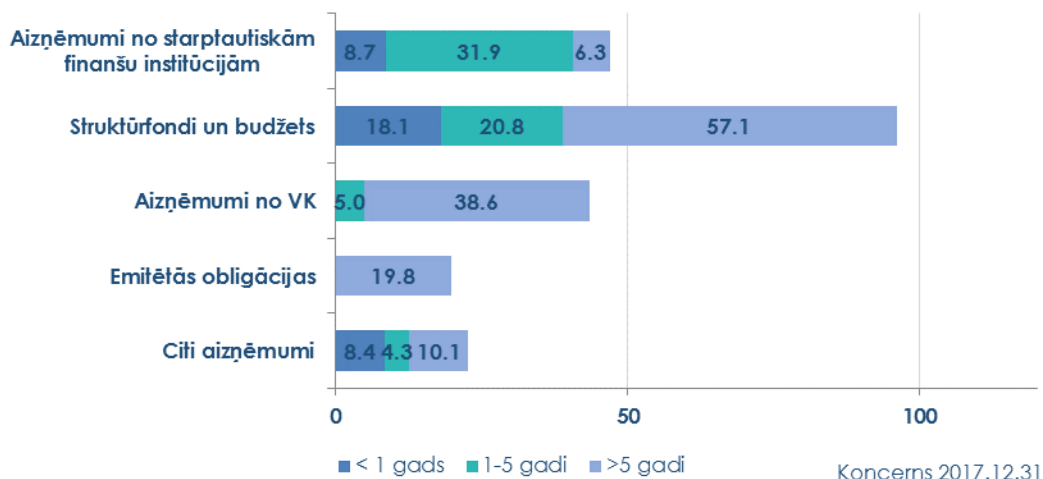
Par Sabiedrības Zaļo obligāciju pamatnostādņēm neatkarīgu atzinumu ir sagatavojis Starptautiskais klimata un vides izpētes centrs Oslo - CICERO (Center for International Climate and Environmental Research), kas ir neatkarīgs Norvēģijas starpnozaru klimata pētniecības institūts. CICERO atzina, ka no obligāciju emisijas iegūto līdzekļu finanšu pārvaldība un atskaitīšanās sistēma atbilst augstiem standartiem.

Piesaisfītais finansējums no zaļo obligāciju emisijas tiks izmantots ilgtspējīgu uzņēmējdarbības projektu finansēšanai energoefektivitātes, enerģijas ieguves no atjaunojamiem energoresursiem, "zaļo" ēku un ilgtspējīga transporta jomās, tostarp energoservisa kompānijām (ESKO), kas darbojas uzņēmumu apkalpošanas sektorā šajās jomās.

Piesaisfītā finansējuma struktūra

Koncerna izveidotie finanšu instrumentu portfeļi ir nodrošināti ar atbilstošas termiņstruktūras finansējumu. Tā kā Koncerna portfeļos liels īpatsvars ir ilgtermiņa un vidēja termiņa investīciju projektiem, programmu finansēšanai ir piesaisfīti atbilstoša termiņa resursi: tā resursi ar dzēšanas termiņu virs 5 gadiem veido 58% no kopējām saistībām, resursi ar dzēšanas termiņu no 1 līdz 5 gadiem 27%, bet saistības ar dzēšanas termiņu līdz 1 gadam veido vien 15%. Turklāt daļa no īstermiņa saistībām pret ES struktūrfondiem un valsts budžetu, pēc konkrēto programmu darbības beigām, tiks novirzītas jaunu valsts atbalsta programmu realizēšanai Altum.

ILGTERMIŅA FINANSĒJUMS, MEUR



Risku vadība

Atbilstošas risku pārvaldības nodrošināšanai, Koncernā ir izveidota Risku vadības sistēma, kas nodrošina preventīvu risku vadību, kā arī savlaicīgu korektīvo pasākumu ieviešanu risku mazināšanai vai novēršanai. Uzņemoties riskus, Koncerns saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tā darbībai noteiktos mērķus un uzdevumus. Risku pārvaldībai Koncerns pielieto dažādas risku vadības metodes un instrumentus, kā arī nosaka riska limitus un ierobežojumus. Risku vadības metodes tiek izvēlētas, ņemot vērā konkrēta riska būtiskumu un ietekmi uz Koncerna darbību.

Ņemot vērā Koncerna darbību paaugstināta riska jomās, realizējot valsts atbalsta programmas, Koncernā ir izveidots riska segums 65 milj. euro (uz 31.12.2017.) apmērā, kas pieejams atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemts attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīts Riska segumam. Riska segumu veido Riska seguma rezerves un Portfeļa zaudējumu rezerves (speciālais rezerves kapitāls) kopsumma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas ir izmantota uzkrājumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Reitings

2017. gada 15. jūnijā starptautiskā kredītu reitingu aģentūra "Moody's Investors Service" ir piešķirusi Altum (Koncerna mātes sabiedrībai) ilgtermiņa kredītreitingu Baa1, ar stabilu perspektīvas novērtējumu. Piešķirtais reitings ir viens no augstākajiem Latvijas kapitālsabiedrībām piešķirtajiem reitingiem. Augstais reitings ļauj Koncernam sekmīgāk realizēt Koncerna ilgtermiņa stratēģiju finansējuma piesaistei, kļūstot par kapitāla tirgus dalībnieku un izlaižot obligācijas.

Nākotnes perspektīva

2018. gadā tiks turpināts straujš garantiju portfeļa pieaugums, un sagaidāms, ka 2018. gada beigās garantiju portfeļa apjoms pārsniegs aizdevumu portfeli, izpildot Sabiedrības Stratēģijas 2016 – 2018 mērķi – būtiski palielināt darbības apjomus, akcentējot netiešos finanšu instrumentus (garantijas).

2017. gadā ar Eiropas Investīciju fondu noslēgtais līgums par COSME programmas garantijām ļaus Koncernam izsniegt šīm garantijām atbilstošus aizdevumus uzņēmumiem ar mazāku nodrošinājumu no klientu puses.

2018. gadā būs pieejamas riska kapitāla akcelerācijas investīcijas ļoti agrīnas stadijas uzņēmumiem, kas ir jaunums Latvijas jaunuzņēmumu vidē. Pēc 2017. gadā veiktās Baltijas mēroga akcelerācijas fondu pārvaldnieku atlases, darbu uzsāks 3 akcelerācijas fondi, kur plānotās akcelerācijas investīcijas kopumā saņems aptuveni 120 perspektīvas idejas un kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajos fondos veidos 15 milj. eiro.

2017.gadā noslēdzās divu sēklas un sākuma riska kapitāla fondu un viena izaugsmes riska kapitāla fonda pārvaldnieku atlase. Plānots, ka abi sēklas un sākuma fondi darbību uzsāks 2018.gada 2.ceturksnī. Kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajos sēklas un sākuma fondos plānots 30 milj. eiro apmērā. Savukārt izaugsmes riska kapitāla fonda darbību paredzēts uzsākt 2018.gada 3.ceturksnī, un kopējais publiskais finansējums Koncerna ieguldījumiem šajā fondā plānots 15 milj. eiro apmērā. 2018.gadā plānots atlasīt vēl viena izaugsmes riska kapitāla fonda pārvaldnieku.

2018.gada 1.janvārī stājās spēkā likums „Par palīdzību dzīvokļa jautājumu risināšanā”, paplašinot līdz šim sniegto valsts palīdzību arī uz personām, kuras ieguvušas vidējo profesionālo vai augstāko izglītību un kuras nepārsniedz 35 gadu vecumu (jaunie speciālisti).

Koncerna īstenotās Mājokļu garantiju programmas atbalsta piemērošana arī jaunajiem speciālistiem uzlabos Latvijas uzņēmējdarbības vidi. 2018.gadā plānots piešķirt mājokļu garantijas 1,000 jaunajiem speciālistiem 6.7 milj. EUR apmērā. Atbalsts jaunajiem speciālistiem pieejams no 2018.gada 1.marta.

Turpinot darbu pie vadības izmaksu optimizācijas, 2018.gadā Koncernā tiks īstenota pāreja uz jaunu darījumu uzskaites informācijas sistēmu, kas nodrošinās vadības izmaksu pakāpenisku samazināšanu tuvāko gadu laikā.

Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs



2018. gada 29. martā

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Līga Kļaviņa	Padomes priekšsēdētāja	29.12.2016. – pašlaik
Jānis Šnore	Padomes loceklis	29.12.2016. - pašlaik
Kristaps Soms	Padomes loceklis	29.12.2016. - pašlaik

Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā.

Valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas / izslēgšanas datums
Reinis Bērziņš	Valdes priekšsēdētājs	12.10.2015. - pašlaik
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis	12.10.2015. - pašlaik
Juris Vaskāns	Valdes loceklis	12.10.2015. - pašlaik
Inese Zīle	Valdes locekle	12.10.2015. - pašlaik
Aleksandrs Bimbirulis	Valdes loceklis	07.07.2017. - pašlaik
Rolands Paņko	Valdes loceklis	12.10.2015. – 14.04.2017.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā

2018. gada 29. martā.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) Padome un Valde (turpmāk tekstā - Vadība) ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu un par Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par informāciju, kas ir pievienota Citos finanšu pārskata pielikumos.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas ir iekļauti no 16. līdz 99. lapai, ir sagatavoti, balstoties uz pirmdokumentiem un atspoguļo faktisko un patieso Sabiedrības un Koncerna finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī, un to darbību rezultātus, izmaiņas pašu kapitālā un naudas plūsmas minētajā datumā noslēgtajos gados.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Koncerna un Sabiedrības darba vadīšanu saskaņā ar Latvijas Republikas Attīstības finanšu institūcijas likumu, citiem Latvijas Republikas likumiem, kā arī Eiropas Savienības regulām, kas ir piemērojamas Sabiedrībai.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

visas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Procentu ieņēmumi	4	12,194	12,584	11,950	12,584
Procentu izdevumi	5	(820)	(1,707)	(819)	(1,604)
Neto procentu ieņēmumi		11,374	10,877	11,131	10,980
Komisijas naudas ieņēmumi	6	484	446	484	446
Komisijas naudas izdevumi	7	(256)	(299)	(256)	(299)
Neto komisijas ieņēmumi		228	147	228	147
(Zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	8	(191)	(203)	(191)	(203)
Peļņa / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	18	818	(1,758)	-	-
Citi ieņēmumi	9	7,791	5,528	7,791	5,528
Pamatdarbības ienākumi pirms pamatdarbības izdevumiem		20,020	14,591	18,959	16,452
Personāla izmaksas	10	(6,522)	(6,782)	(6,522)	(6,782)
Administratīvie izdevumi	11	(4,010)	(5,581)	(4,010)	(5,580)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	21, 22	(417)	(529)	(417)	(529)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	12	(2,001)	471	(2,001)	464
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		7,070	2,170	6,009	4,025
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(125)	-	(125)	-
Pārskata perioda peļņa		6,945	2,637	5,884	4,450
Citi visaptverošie ienākumi, kas nākamajos periodos pārklassificējami peļņā vai zaudējumos: Neto peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem	35	(1,161)	467	(1,161)	425
Kopā pārskata perioda visaptverošie ienākumi		5,784	2,637	4,723	4,450

Pielikumi no 16.līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
 Valdes priekšsēdētājs

Marina Baranovska
 Galvenā grāmatvede

2018. gada 29. martā.

Finanšu stāvokļa pārskats

viss summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns Koriģēts 31.12.2016.	Sabiedrība 31.12.2017.	Sabiedrība Koriģēts 31.12.2016.
Aktīvi					
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	16	109,594	89,553	109,594	89,408
Atvasinātie līgumi	17	142	-	142	-
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	14	61,760	64,294	61,760	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turēti	14	443	1,531	443	1,531
Kredīti un debitoru parādi	19	192,147	201,250	192,147	201,250
Nākamo periodu izdevumi	24	176	413	176	413
Uzkrātie ieņēmumi	25	2,080	1,646	2,080	1,647
Pārdošanai pieejamie aktīvi	26	12,935	1,367	10,565	1,367
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	18	51,170	58,296	49,108	56,722
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	20	-	-	-	10,376
Ieguldījuma īpašumi	15	10,808	17,087	10,808	4,869
Pamatlīdzekļi	22	3,828	3,507	3,828	3,507
Nemateriālie aktīvi	21	771	168	771	168
Pārējie aktīvi	23	5,832	4,014	5,832	3,875
Kopā aktīvi		451,686	443,126	447,254	439,427
Saisības					
Saisības pret kredītiestādēm	27	46,933	56,195	46,933	56,195
Atvasinātie līgumi	17	-	854	-	855
Saisības pret vispārējām valdībām	28	43,609	46,914	43,609	46,914
Emiļētie parāda vērtspapīri	33	19,852	-	19,852	-
Nākamo periodu ieņēmumi		1,395	777	1,395	777
Uzkrātie izdevumi	32	982	1,198	982	1,198
Uzkrājumi	30	14,531	16,864	14,531	16,864
Atbalsta programmu finansējums	29	90,757	98,096	94,080	95,699
Valsts atbalsts	29	3,968	5,575	3,968	5,575
Pārējās saistības	31	3,764	6,559	3,488	4,282
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	13	125	-	125	-
Saisības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	26	2,000	-	-	-
Kopā saistības		229,200	233,032	228,963	228,359
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	34	204,862	204,862	204,862	204,862
Rezerves	35	2,398	(8,235)	(386)	(6,911)
Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	26, 38	1,839	-	1,839	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	38	6,092	9,092	6,092	9,092
Uzkrātā peļņa		7,295	4,375	5,884	4,025
Kopā kapitāls un rezerves		222,486	210,094	218,291	211,068
Kopā pasīvi		451,686	443,126	447,254	439,427

Pielikumi no 16. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Reinis Bērziņš
 Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 29. martā.

Marina Baranovska
 Galvenā grāmatvede

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
2015. gada 31. decembrī	204,862	(16,082)	8,625	-	2,205	199,610
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2,170	2,170
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	467	-	-	467
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	467	-	2,170	2,637
Rezerves kapitāla palielināšanas izmaiņas (skat. 35. pielikumu)	-	458	-	-	-	458
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 35. pielikumu)	-	5,560	-	-	-	5,560
2015. gada Sabiedrības peļņas sadale (skat. 35. pielikumu)	-	1,829	-	-	-	1,829
2016. gada 31. decembrī	204,862	(8,235)	9,092	-	4,375	210,094
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	6,945	6,945
Citi visaptveroši (zaudējumi)	-	-	(1,161)	-	-	(1,161)
Citi visaptveroši ienākumi, kas ir tieši saistīti ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	(1,839)	1,839	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(3,000)	1,839	6,945	5,784
Rezerves kapitāla palielināšanas izmaiņas (skat. 35. pielikumu)	-	4,108	-	-	-	4,108
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 35. pielikumu)	-	2,500	-	-	-	2,500
2016. gada Sabiedrības peļņas sadale (skat. 35. pielikumu)	-	4,025	-	-	(4,025)	-
2017. gada 31. decembrī	204,862	2,398	6,092	1,839	7,295	222,486

Pielikumi no 16. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	Akciju kapitāls	Rezerves	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
2015. gada 31. decembrī	204,862	(14,300)	8,667	1,829	201,058
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	4,025	4,025
Citi visaptveroši ienākumi (palielinājums)	-	-	425	-	425
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	425	4,025	4,450
Rezerves kapitāla palielināšana (skat. 35. pielikumu)	-	5,560	-	-	5,560
2015. gada peļņas sadale (skat. 35. pielikumu)	-	1,829	-	(1,829)	-
2016. gada 31. decembrī	204,862	(6,911)	9,092	4,025	211,068
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	5,884	5,884
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(1,161)	-	(1,161)
Kopējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1,161)	5,884	4,723
Rezerves kapitāla palielināšana	-	2,500	-	-	2,500
2016. gada peļņas sadale (skat. 35. pielikumu)	-	4,025	-	(4,025)	-
2017. gada 31. decembrī	204,862	(386)	7,931	5,884	218,291

Pielikumi no 16. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats

vīsas summas ir tūkstošos eiro

	Pielikumi	Koncerns 01.01.2017.- 31.12.2017.	Koncerns 01.01.2016.- 31.12.2016.	Sabiedrība 01.01.2017.- 31.12.2017.	Sabiedrība 01.01.2016.- 31.12.2016.
Peļņa pirms nodokļiem		6,945	2,170	5,884	4,025
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	21,22	417	529	417	529
Procentu ieņēmumi	4	(12,192)	(12,584)	(11,948)	(12,584)
Saņemtie procenti		10,444	10,713	10,200	10,713
Procentu izdevumi	5	807	1,707	807	1,607
Samaksātie procenti		(191)	(720)	(191)	(620)
Uzkrājumu kredītu, garantiju, pārējo aktīvu un līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam (samazinājums) / pieaugums	12	2,001	(471)	2,001	(717)
Pieaugums uzkrājumos ieguldījumiem riska kapitāla fondos vērtības samazinājumam		-	-	-	253
Ieguldījumu riska kapitāla fondos pārvērtēšana		(818)	1,758	-	-
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		401	311	402	312
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (samazinājums)		(196)	(497)	(196)	(499)
Naudas un tās ekvivalentu / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		7,618	2,916	7,376	3,019
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)		(8,727)	7,736	(8,149)	9,579
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(7,167)	20,386	(6,281)	20,648
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)		(3,998)	(1,832)	(3,998)	(2,568)
Kredītu (pieaugums) / samazinājums		7,148	(2,042)	7,148	(2,042)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(3,306)	7,354	(4,663)	7,355
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(8,432)	34,518	(8,567)	35,991
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā					
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana, neto		5,066	25,521	4,876	24,420
Pārdošanai turēto aktīvu pārdošana		5,239	-	5,239	-
Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(1,342)	(777)	(1,342)	(777)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	15	(5,818)	(3,615)	(5,818)	(3,615)
Ieguldījumi riska kapitāla fondos, neto	18	(968)	(20,370)	(498)	(20,887)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		2,177	759	2,457	(859)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emiļētie parāda vērtspapīri		19,799	-	19,799	-
Akciju kapitāla palielinājums	35	2,500	5,560	2,500	5,560
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		22,299	5,560	22,299	5,560
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		16,044	40,837	16,189	40,692
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		84,553	43,716	84,408	43,716
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	37	100,597	84,553	100,597	84,408

Pielikumi no 16. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Koncerna/Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2018. gada 29. martā. Latvijas Republikas Komerclikums, kā arī Atfīstības finanšu institūcijas likums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

1 Vispārēja informācija

(1) Informācija par Sabiedrību

Šie finanšu pārskati satur finanšu informāciju par akciju sabiedrību "Atfīstības finanšu institūcija ALTUM" (turpmāk – Sabiedrība) un tās meitas uzņēmumiem (turpmāk – Koncerns). Lai izpildītu likuma prasības, konsolidētajos finanšu pārskatos ir iekļauti atsevišķie Sabiedrības finanšu pārskati. Sabiedrība ir Koncerna mātes uzņēmums (39pielikums).

Izmantojot finanšu instrumentus - aizdevumus, garantijas, ieguldījumus riska kapitāla fondos - Koncerns nodrošina uzņēmumiem un mājsaimniecībām finanšu pieejamību jomās, kuras valsts ir izvirzījusi kā svarīgas un atbalstāmas, tādejādi atfīstot tautsaimniecību un sekmējot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizēšanu.

Akciju sabiedrība "Atfīstības finanšu institūcija Altum" ir izveidota 2013. gada 27. decembrī ar Ministru kabineta lēmumu.

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

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

Otrajā posmā notika Sabiedrības, ALTUM, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu atfīstības finanšu institūciju. 2014. gada 28. oktobrī ALTUM, LGA un LAF parakstīja reorganizācijas līgumu, kas paredzēja šo uzņēmumu pievienošanu AS "Atfīstības finanšu institūcija".

Šis posms veiksmīgi noslēdzās 2015. gada 15. aprīlī ar reģistrāciju Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Savukārt ALTUM, LGA, LAF un Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tika apvienota 2015. gada 1. aprīlī. Jaunizveidotā vienotā atfīstības finanšu institūcija īsteno ALTUM, LGA un LAF esošās valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus, un sadarbībā ar politikas veidotājiem izstrādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

Sabiedrībai ar 2015. gada 15. aprīli ir mainīts nosaukums no AS "Atfīstības finanšu institūcija" uz AS "Atfīstības finanšu institūcija Altum".

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

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

Koncerna un Sabiedrības 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, kā arī pārdošanai turēto ilgtermiņa akciju novērtēšanai pēc patiesās vērtības, atskaitot atsavināšanas izdevumus.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ietver aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē akciju un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz Vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm (2. pielikuma 24. piezīme).

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos eiro, ja vien nav norādīts citādi. Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu uzskaites valūta ir eiro; Sabiedrības un Koncerna uzrādīšanas valūta arī ir eiro.

(2) Konsolidācija un ieguldījumi meitas uzņēmumos

Konsolidācija

Konsolidētie finanšu pārskati iekļauj Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskatus uz 2017. gada 31. decembri.

Meitas uzņēmumi, kuru finanšu un darbības politiku Koncerns tieši vai netieši ietekmē, ir tikusi konsolidēti šajos finanšu pārskatos, apvienojot attiecīgos aktīvus, saistības, ienākumu un izdevumu pozīcijas.

Visi iekšējie aktīvi un saistības, pašu kapitāls, ienākumi, izdevumi un naudas plūsmas, kas saistītas ar darījumiem starp Koncerna daļībniekiem, pilnībā tiek izslēgtas no konsolidācijas.

Meitas uzņēmumu konsolidācija sākas datumā, kad kontrole ir tikusi nodota mātes uzņēmumam, un beidzas datumā, kad kontrole ir tikusi izbeigta. Koncerna uzņēmumi ir uzskaitīti 39 pielikumā.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos

Asociētie uzņēmumi ir visi tie uzņēmumi, kuros Koncernam ir būtiska ietekme, bet nav kontroles. Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes (2. pielikuma 6. piezīme). Sabiedrības finanšu pārskatos šie ieguldījumi ir uzskaitīti iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu.

(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.

Nemonetārās pozīcijas, kas tiek vērtētas pēc to iegādes vērtības ārvalstu valūtā, tiek pārvērtētas, izmantojot sākotnējo darījumu datumos noteikto ārvalstu valūtas maiņas kursu. Nemonetārās pozīcijas, kas tiek vērtētas pēc to patiesās vērtības ārvalstu valūtā, tiek pārvērtētas, izmantojot patiesās vērtības noteikšanas datumā noteikto ārvalstu valūtas maiņas kursu. Patiesajā vērtībā novērtēto nemonetāro pozīciju pārvērtēšanas peļņu vai zaudējumus klasificē atbilstoši pozīcijas patiesās vērtības izmaiņu peļņas vai zaudējumu atzīšanai (t.i. pozīciju, kuru patiesās vērtības pieaugums vai zaudējums tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas atšķirības arī tiek atzītas attiecīgi visaptverošo ienākumu pārskatā).

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

2017. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī
1 USD = EUR 1.19930	1 USD = EUR 1.05410
1 GBP = EUR 0.88723	1 GBP = EUR 0.85618
1 CHF = EUR 1.17020	1 CHF = EUR 1.07390
1 NOK = EUR 9.84030	1 NOK = EUR 9.08630

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Koncerna/Sabiedrības ienākumu un izdevumu uzskaitē balstās uz uzkrāšanas principu, t.i.:

- ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskatā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksāšanas datuma;
- ienākumi visaptverošo ienākumu pārskatā 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.

Ieņēmumi un izdevumi ārvalstu valūtā tiek aprēķināti un atspoguļoti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa attiecīgajā dienā.

Darījumu ārvalstu valūtās ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti pārskata perioda peļņā vai zaudējumos.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos visiem procentus nesošiem instrumentiem, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvās 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/Sabiedrība aplēš naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, tajā skaitā darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

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

- procentu uzkrāšanai tiek izmantotas dažādas dienu uzskaites metodes, kas ir atrunātas līgumos ar klientiem (30/360 vai faktiskās dienas/360);

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 piemērots papildus termiņš (grace days) – t.i., ja klients 3 dienu laikā pēc grafika datuma pilnā apmērā samaksā visu summu, līgumsodi netiek aprēķināti.

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

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

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

- komisijas par izsniegtajām finanšu garantijām – atbilstoši 2. pielikuma 22. piezīmē aprakstītajiem principiem;
- pārējās komisijas – attiecīgās komisijas iekasēšanas dienā.

Aizdevumu procenti un ar finanšu garantiju izsniegšanu saistītie komisijas naudas ienākumi neietver kredītriska piecenojumu, ja to sedz atbalsta programmu piešķirtais finansējums. Skat. 29. pielikumu.

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

Ienākumi un izdevumi ārvalstu valūtās tiek aprēķināti un atspoguļoti eiro pēc darījuma dienā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

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

(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 tīrgus tradīcijām ("regulārā" pirkšana un pārdošana), tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvs tiek piegādāts vai nodots Koncernam/Sabiedrībai. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laika posmā starp iegādes datumu un norēķinu datumu tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā vai visaptverošo ienākumu pārskatā.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

(ii) *Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana*

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

(iii) *Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri*

Tirgojamos un ieguldījumu vērtspapīrus veido šādu kategoriju vērtspapīri:

- Tirgojamie vērtspapīri sastāv no Koncerna/Sabiedrības turētiem parāda vērtspapīriem, kurus Sabiedrība tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un ietverti postenī "Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu". 2017. gada 31. decembrī Sabiedrībai/Koncernam nebija fiksēta ienākuma vērtspapīru, kurus klasificētu kā Tirgojamos vērtspapīrus.
- *Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri* ir valsts parādzīmes, ieguldījumi biržās kotētās akcijās un citi parāda vērtspapīri, kurus Koncerns/Sabiedrība tur nenoteiktu laiku un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī, mainoties procentu likmēm un valūtas kursiem. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti citu visaptverošo ienākumu pārskatā, kas tiek pārklasificēti uz peļņu/zaudējumiem turpmākos periodos, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz brīdim, kad tie tiek izslēgti no finanšu stāvokļa pārskata. Kumulatīvās izmaiņas, kas atzītas kā citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atspoguļotas kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve. Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Koncerns/Sabiedrība pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. Šajā gadījumā nepieciešams vērtēt līdzīgi kā veicot kredītu individuālu izvērtējumu. Tāpat Koncerns/Sabiedrība fiksē vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem kapitāla ieguldījumiem, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām. Nepieciešams novērtēt, lai varētu noteikt, kas ir 'būtisks' vai 'ilgstošs'. Lai pieņemtu šo lēmumu, Koncerns/Sabiedrība, cita starpā, izvērtē vēsturiskās vērtspapīru cenu svārstības un to ilgstošumu, kā arī līmeni, pie kura ieguldījuma patiesā vērtība ir zem tā izmaksas.
- *Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri* ir parāda vērtspapīri ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Koncerns/Sabiedrība ir izlēmusi un spēj turēt līdz to termiņa beigām. Tie tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtībai par pamatu ņemot vērtspapīru iegādes vērtību, kura koriģēta ar vērtspapīra diskontu vai prēmiju, kas tiek amortizēta līdz vērtspapīru dzēšanas termiņam, izmantojot efektīvo procentu likmi. Ja Koncerns/Sabiedrība pārdotu vai pārklasificētu vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem pirms to dzēšanas termiņa, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem. Turklāt Koncerns/Sabiedrība nevarētu turpmāko divu gadu laikā klasificēt nevienu finanšu aktīvu kā turētu līdz termiņa beigām.

(iv) *Aizdevumi un debitoru parādu uzkaite*

Šīs sadaļas izpratnē aizdevumi (kredīti) ir:

- tiešās kreditēšanas produkti, t.i., Koncerns/Sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir līdzekļu gala saņēmējs. Tiešās kreditēšanas produkti ietver reversās nomas darījumu. Reversā noma – lauksaimniecības zemes iegādes darījums, kas īpašuma pārdevējam līgumā paredz nomas un atpakaļpirkšanas tiesības;
- netiešās kreditēšanas produkti bez riska uzņemšanās, t.i., Koncerns/Sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir starpnieks. Koncerns/Starpnieks izsniedz saņemto kredītu tālāk aizņēmējiem, kas ir līdzekļu gala saņēmēji. Koncerns/Sabiedrībā atzīst tikai tādu kredīta vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies starpnieka maksātspējas problēmu gadījumā;
- netiešās kreditēšanas produkti ar riska uzņemšanos, t.i., Koncerns/Sabiedrība izsniedz kredītu aizņēmējam, kas ir starpnieks. Starpnieks izsniedz saņemto kredītu tālāk aizņēmējiem, kas ir līdzekļu gala saņēmēji. Koncerns/Sabiedrībā atzīst gan tādu kredīta vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies starpnieka maksātspējas problēmu gadījumā, gan arī tādu, kas radušies gala saņēmēja maksātspējas problēmu gadījumā atbilstoši riska daļas proporcijai.

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un debitoru parādi. 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 patiesajā vērtībā un turpmāk tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā.

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

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

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

(iv) *Aizdevumi un debitoru parādu uzskaitē*

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 ņemts vērā vēsturisko zaudējumu apmērs, maksājumu savlaicīgums un konkrētās nozares ekonomiskā situācija.

Ja turpmākajos periodos uzkrājumu kredītu 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 vai 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 vai zaudējumu aprēķinā.

Reversā noma

Reversā noma – lauksaimniecības zemes iegādes darījums, kas īpašuma pārdevējam līgumā paredz nomas un atpakaļpirkšanas tiesības.

Tika secināts, ka reversās nomas darījumi praktiski vienmēr nomniekam nodrošina atpakaļpirkšanas iespēju. Saskaņā ar SFPS tika secināts, ka uz reverso nomu neattiecas nomas definīcija, jo nomnieks saglabā aktīva lietošanas tiesības un tās netiek nodotas citam.

Reversās nomas darījuma būtība atbilst finanšu aktīva definīcijai, kur pirkuma cena ir nomniekam izsniegts ilgtermiņa aizdevums (tiesības saņemt naudu tuvākā nākotnē), bet zeme pilda nodrošinājuma lomu.

Vadība novērtē vērtības samazināšanos un nepieciešamību veidot uzkrājumus vērtības samazinājumam finanšu pārskata sagatavošanas datumā, tāpat kā pārējiem aizdevumiem. Vērtības samazināšanās novērtējums un aprēķins ir daļēji saistīts ar ķīlas vērtējumu.

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

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

(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 vai zaudējumu aprēķinā. Koncerns/Sabiedrība neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

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

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

(viii) *Emitētie parāda vērtspapīri*

Koncerns un Sabiedrība atzīst emitētos parāda vērtspapīrus datumā, kad attiecīgās summas tiek saņemtas. Pēc sākotnējās atzīšanas, kad šīs finanšu saistības ir tikušas uzrādītas patiesajā vērtībā, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas, tās vēlāk tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārdodot emitētos parāda vērtspapīrus ar diskontu, starpība tiek amortizēta, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi līdz brīdim, kamēr parādam iestājas termiņš, un iekļauta visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu izdevumi.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(6) Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerns/Sabiedrība ir veikuši vairākus kapitāla ieguldījumus riska kapitāla fondos.

Koncerna un Sabiedrības ieguldījumus riska kapitāla fondos pielīdzina *asociētajiem uzņēmumiem*. Asociētais uzņēmums ir tāds uzņēmums, kurā Koncernam vai Sabiedrībai ir būtiska ietekme, bet nav kontroles. Būtiska ietekme tiek definēta kā spēja ietekmēt ieguldījumu saņēmēja finanšu un darbības politikas lēmumus. Ietekmes būtiskumu klasificē, balstoties uz tādiem pašiem parametriem, kādi tiek piemēroti filiālēm.

Lai novērtētu ieguldījumus riska kapitāla fondos, Koncerna līmenī tiek izmantota pašu kapitāla metode, bet Sabiedrības līmenī šos ieguldījumus atzīst iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu.

Koncerna izmantoto riska kapitāla fondu novērtēšanas metode

Koncerna ieguldījumus asociētajā uzņēmumā sākotnēji atzīst iegādes vērtībā, izmantojot pašu kapitāla metodi. Ieguldījuma uzskaites vērtība tiek koriģēta, lai atzītu izmaiņas Koncerna neto aktīvos asociētajā uzņēmumā, kas notikušas kopš iegādes datuma. Ar asociēto uzņēmumu saistītā nemateriālā vērtība tiek iekļauta ieguldījuma uzskaites vērtībā, nepārbaudot vērtības samazinājumu. Peļņas vai zaudējumu aprēķins parāda Koncerna daļu asociētā uzņēmuma darbības rezultātos.

Turklāt, ja izmaiņas ir tikušas atzītas tieši asociētā uzņēmuma kapitālā, Koncerns, ja nepieciešams, atzīst savu izmaiņu daļu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā. Nerealizētie ieņēmumi un zaudējumi no darījumiem starp Koncernu un asociēto uzņēmumu tiek dzēsti proporcionāli ieguldījuma daļai asociētajā uzņēmumā. Asociētā uzņēmuma un Koncerna finanšu pārskati tiek sagatavoti par vienu un to pašu finanšu pārskatu periodu. Tiek veiktas korekcijas, lai saskaņotu asociētā uzņēmuma un Koncerna grāmatvedības politikas.

Riska kapitāla fondu vērtības samazināšanās

Kad ir izvēlēta un pielietota viena no metodēm, Koncerns/Sabiedrība lemj par ieguldījumu asociētajā uzņēmumā vērtības samazināšanās atzīšanu. Finanšu pārskata sagatavošanas datumā Koncerns/Sabiedrība nosaka, vai pastāv objektīvi pierādījumi ieguldījumu asociētajā uzņēmumā vērtības samazinājumam (2.pielikuma 24.piezīme).

Citi grāmatvedības jautājumi

Riska kapitāla fondu pārvaldības maksas, kas ir attiecināmas uz finanšu pārskata periodu (iepriekšējiem periodiem) pielīdzina maksai par saņemtajiem pakalpojumiem un iekļauj peļņā vai zaudējumos.

Saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto 2015. gada 23. decembrī Līguma Nr. Līg.- 2015/15 "Par ieguldījumu fonda īstenošanu" jauno redakciju, Koncernam/Sabiedrībai no LR Ekonomikas ministrijas finansējuma tiek kompensēti:

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

Šis risku seguma mehānisms attiecas tikai uz otrās un trešās paaudzes riska kapitāla fondiem, tādiem kā *BaltCap Latvia Venture Capital Fund*, *Imprimatur Capital Technology Venture Fund*, *Imprimatur Capital Seed Fund*, *ZGI-3 fund*, *FlyCap Investment Fund I* un *Expansion Capital Fund* (18 .pielikums), kā arī uz *Baltic Innovation fund* no 2017. gada decembra.

(7) Finanšu aktīvu izslēgšana

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

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(8) Aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, par kādu aktīvu var pārdot vai samaksāt par saistības 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/Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus. Ja pēc Koncerna/Sabiedrības Vadības domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilanciē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskata pielikumos.

Koncerns/Sabiedrība novērtē finanšu instrumentus, piemēram, pārdošanai pieejamos vērtspapīrus, atvasinātos finanšu instrumentus, un nefinanšu aktīvus, piemēram, ieguldījumu īpašumus un pārdošanai turētos aktīvus (ieguldījumus alternatīvajos ieguldījumu fondos) patiesajā vērtībā katrā bilances datumā. Informācija par finanšu instrumentiem un nefinanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā vai kuru patiesā vērtība ir norādīta, ir apkopota turpmāk tekstā norādītajos pielikumos:

▪ Informācija par vērtēšanas metodēm, būtiskākajiem aprēķiniem un pieņēmumiem	2. pielikuma 5., 6., 13., 19., 23., 24., 25. piezīme
▪ Kvantitatīva informācija par patiesās vērtības noteikšanas hierarhiju	42
▪ Ieguldījumu īpašumi	2. pielikuma 14. piezīme
▪ Finanšu instrumenti (t.sk. tie, kas tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā)	2. pielikuma 5., 11., 22. piezīme

(9) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaifīti 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 saistības.

(10) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Koncerns/Sabiedrība vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi amortizētajās izmaksās uzskaitīto finanšu aktīvu (piemēram, prasības pret kredītiestādēm, kredīti un līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri) vērtības samazinājumam, kā arī izvērtē, vai katrs atsevišķs finanšu aktīvs ir uzskatāms par nozīmīgu. Par finanšu aktīviem, kuriem pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam (impaired), tiek uzskaitīti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēti zaudējumu notikumi un kuri, visticamāk, netiks pilnībā atgūti. Par tādiem tiek uzskaitīti 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 uzskaitīti 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 uzskaitīti par nozīmīgu, tiek izvērtēti individuāli un tie netiek iekļauti viendabīgās finanšu aktīvu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns/Sabiedrība uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta finanšu aktīva vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriskiem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmas (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 vai 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 vai 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 vai zaudējumu aprēķinā.

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

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(10) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

(i) Restrukturizēti aizdevumi

Ja iespējams, Koncerns/Sabiedrība dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis kļūtas 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 ik ceturkšņa novērtējumam, lai noteiktu iespējamo pasliktināšanos, ja tikusi 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 to izslēgšana (skat. 2. pielikuma 7. piezīmi par aktīvu izslēgšanas politiku).

(ii) Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti

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

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

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

(11) 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), atskaitot vērtības samazināšanos, ja ir vērtības samazināšanās pazīmes.

(12) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

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

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

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

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

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(13) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Koncerns/Sabiedrība izvērtē, vai pastāv kāda aktīva vērtības samazināšanās pazīme. Ja šādas pazīmes eksistē vai ja jāveic aktīva ikgadējā vērtības samazināšanās pārbaude, Koncerns/Sabiedrība aplēš attiecīgā aktīva atgūstamo summu. Aktīva atgūstamā summa ir aktīva vai naudu ienesošās vienības patiesā vērtība, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, vai tā lietošanas vērtība atkarībā no tā, kura no šīm summām ir lielāka. Ja aktīva vai naudu ienesošās vienības bilances vērtība ir lielāka par to atgūstamo summu, tiek atzīta aktīva vērtības samazināšanās un aktīva uzskaites vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to tagadnes vērtībai, izmantojot pirms nodokļa 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/Sabiedrība aplēš attiecīgā aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo summu. Iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek reversēti tikai tādā gadījumā, ja kopš pēdējās reizes, kad tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, ir notikušas izmaiņas tajos pieņēmumos, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Šīs aktīva vērtības reversās koriģēšanas rezultātā tā bilances vērtība nedrīkst pārsniegt ne tā atgūstamo summu, ne arī tādu bilances vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Šāda vērtības reversā korekcija tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nevar tikt reversēti nākamajos periodos.

(14) Ieguldījuma īpašumi

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

Ieguldījuma īpašumi tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz aktīva tirgus cenām, kuras nepieciešamības gadījumā tiek koriģētas par jebkādam izmaiņām īpašuma būvībā, izvietojumā vai stāvoklī. Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība balstās uz neatkarīga eksperta, kam ir atzīta un atbilstoša kvalifikācija un aktuāla pieredze darbā ar vērtējamo ieguldījumu īpašuma kategoriju konkrētajā atrašanās vietā, vērtējumu. Ja šāda informācija nav pieejama, Koncerns/Sabiedrība pielieto alternatīvas novērtējuma metodes, piemēram, diskontētās naudas plūsmas metodi. Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā daļa no pamatdarbības ieņēmumiem.

Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas tiek atzīti pārdošanas brīdī kā starpība starp pārdošanas ieņēmumiem un ieguldījumu īpašuma uzskaites vērtību (patieso vērtību).

(15) 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 Koncerna/Sabiedrības parastās uzņēmējdarbības 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 katrā pārskata perioda datumā, lai nodrošinātu tā uzrādīšanu zemākajā no izmaksu vai neto realizācijas vērtības. Krājumus veido pārņemtie īpašumi pārdošanai tuvākajā laikā.

Realizētie ieņēmumi no pārņemto īpašumu pārdošanas tiek atzīti pārdošanas brīdī kā starpība starp krājumu pārdošanas cenu un uzskaites vērtību pārdošanas darījuma brīdī.

(16) Noma, ja Sabiedrība ir nomas devējs

Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi, un ir iekļauti pozīcijā "Pamatdarbības ieņēmumi".

(17) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem. Pārskata perioda beigās uzņēmumu ienākuma nodokļa likme bija 15%.

Sākot no 2018. gada 1. janvāra, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nebūs jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis būs jāmaksā par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Līdz ar to Latvijā nebūs starpības starp aktīvu vērtību, kas tiek izmantota tāksācijas un nodokļu aprēķināšanas vajadzībām, kas varētu radīt atliktā ienākuma nodokļa aktīvus vai saistības. Sākot no 2018. gada 1. janvāra, gan sadalītajai peļņai, gan nosacīti sadalītajai peļņai tiks piemērota 20% nodokļa likme no bruto apjoma jeb 20/80 no neto izdevumiem. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendēm tiek atzīts peļņas vai zaudējumu pārskatā kā izdevumi tajā pārskata periodā, kurā attiecīgās dividendes ir paziņotas, bet citas nosacītās peļņas pozīcijas – tajā pārskata gada periodā, kad izdevumi ir radušies.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(23) Valsts atbalsts

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

Valsts atbalsta programmas finansējums var būt strukturēts no (i) šādiem publiskā finansējuma avotiem - Eiropas Savienības fondiem, citas ārvalstu finanšu palīdzības finansējuma, valsts budžeta finansējuma, kā arī (ii) programmas ieviešēja pašu līdzekļiem. Katras valsts atbalsta programmas publiskā finansējuma izmantošanas nosacījumi, tai skaitā vadības izmaksu segšana, kā arī kredītriska zaudējumu segšana, ir atrunāti līgumā, kas tiek noslēgts starp programmas ieviešēju un konkrēto ministriju un/vai valsts aģentūru "Centrālā finanšu un līgumu aģentūra". Saskaņā ar SGS Nr. 20. šāda veida valsts atbalsts, kas tiek sniegts Koncernam/Sabiedrībai, kas ir valsts atbalsta programmas ieviešējs, ir uzskatāms par valsts dotāciju. Ja valsts finansējums valsts atbalsta programmu īstenošanai tiek sniegts ar procentu likmi, kas ir zemāka par faktisko tirgus likmi, SGS Nr. 20 labvēlīgākas procentu likmes ietekmi uzskata par papildus valsts atbalstu.

Finansējumam, kas saņemts, lai īstētu programmas, nefiek piemēroti procenti. Saskaņā ar SFPS sākotnēji atzīstot finanšu saistības, tās jānovērtē patiesajā vērtībā pieskaitot, kā tādu finanšu saistību gadījumā, kas nav uzskaitītas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījuma, kas ir tieši saistīts ar nodibinātajām finanšu saistībām, izmaksas. Tādējādi no valsts saņemtais finansējums tiek diskontēts, izmantojot tirgus procentu likmi. Saskaņā ar SGS Nr. 20 starpība starp saistību patieso vērtību un saņemtā finansējuma apmēru tiek uzskatīta par valsts dotāciju.

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

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Turpmāk tekstā ir aprakstīti galvenie nākotnes notikumu pieņēmumi un citi būtiskākie aplēšu neskaidības avoti pārskata datumā, kam piemīt ievērojams risks būtiski ietekmēt akciju un saistību uzskaites vērtības nākamajā pārskata periodā. Koncerna un Sabiedrības pieņēmumi un aplēses balstās uz parametriem, kas bija pieejami finanšu pārskatu sagatavošanas brīdī. Tomēr, pateicoties tirgus izmaiņām vai apstākļiem, kurus Koncerns/Sabiedrība nevar ietekmēt, pašreizējie apstākļi un pieņēmumi par nākotnes notikumiem var mainīties. Tiklīdz šādas izmaiņas parādās, tās tiek atspoguļotas pieņēmumos.

Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti un ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses ir aprakstītas 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. Nodrošinājuma novērtējums ietver tās vērtības samazinājuma summas, kuras sedz valsts atbalsta programmu finansējums, skat. 29. pielikumu. Pārskata periodā vadība nav būtiski mainījusi pieņēmumus. Detalizētu informāciju skatīt 19. pielikumā.
- **Uzkrājumi ieguldījumu riska kapitāla fondos vērtības samazinājumam.** Koncerna/Sabiedrības vadība regulāri pārbauda, vai riska kapitāla fondu ieguldījumu vērtība ir pienācīgi atspoguļota. Ja informācija par ieguldījumu novērtējumu ir nepilnīga vai neapstiprina to vērtību, vadībai jāveic pieņēmumi par riska kapitāla fondu vērtības samazināšanos. Pārskata periodā vadība nav būtiski mainījusi pieņēmumus. Detalizētu informāciju skatīt 18. pielikumā.
- **Vērtības samazināšanās nefinanšu aktīviem.** Koncerns/Sabiedrība ir izvērtējusi vērtības samazināšanos nefinanšu aktīviem, piemēram, vērtības samazināšanos pamatlīdzekļiem un citiem aktīviem (turpmāk tekstā saukti par aktīvu grupu). Vadība ir veikusi vērtības samazināšanas nepieciešamības izvērtējumu, salīdzinot aktīvu grupas patieso vērtību, atskaitot pārdošanas izdevumus, ar tās uzskaites vērtību, izslēdzot noteiktus pamatlīdzekļus, kuri netiks izmantoti Koncerna/Sabiedrības turpmākajā darbībā un to vērtības samazināšanās noteikta tā, kā atspoguļots 2. pielikuma 13., 22. un 23. piezīmē. Detalizētu informāciju par pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtību skatīt 21. un 22. pielikumā.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- **Uzkrājumi līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam.** Koncerns/Sabiedrība regulāri veic vērtspapīru emitentu kredītriska novērtējumu, lai savlaicīgi identificētu iespējamus zaudējumu notikumus, kas varētu rasties emitenta saistību neizpildes gadījumā. Koncerns/Sabiedrība izmanto šādus kritērijus vērtspapīru kvalitātes novērtēšanai un uzkrājumu veidošanai:
- vērtspapīra emitenta kredītriska izmaiņas no finanšu aktīva iegādes brīža, novērtējot iekšējo vai starptautisko kredītreitingu izmaiņas;
- attiecīgā vērtspapīra patiesās vērtības izmaiņas un iespējamus zaudējumus, ja attiecīgo vērtspapīru pārdotu par tirgus cenu regulētā tirgū;
- izmaiņas paredzētajā nākotnes naudas plūsmā un atmaksas termiņā dēļ maksājumu kavējumiem (izņemot, ja kavējumi radušies dēļ norēķinu sistēmām) vai dēļ negatīvām izmaiņām emitenta kredītspējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas;
- **Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana.** Koncerns/Sabiedrība uzskaita ieguldījumu īpašumus patiesajā vērtībā, atzīstot patiesās vērtības izmaiņas peļņas vai zaudējumu pārskatā. Lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību uz 2017. gada 31. decembri, Koncerns/Sabiedrība ir piesaistījusi neatkarīgu vērtētāju. Tika piemērota uz diskontēto naudas plūsmu balstīta vērtēšanas metodika, jo īpašumu veida dēļ trūkst salīdzināmu tirgus datu. Biroju telpas tiek novērtētas pēc pārvērtēšanas metodes un izmaiņas patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas un zaudējumu pārskatā. Biroju telpas tiek vērtētas, balstoties uz darījumiem ar līdzīga veida, atrašanās vietas un tehniskā stāvokļa īpašumiem. Papildus informāciju skatīt 2. pielikuma 14. piezīmē un 15. pielikumā.

Tālāk ir aprakstīti šādi pieņēmumi:

- **Riska kapitāla fondu klasifikācija.** Koncerns/Sabiedrība uzskata, ka tā nekontrolē riska kapitāla fondus, lai gan tās līdzdalība vairākumā fondu pārsniedz 50%. Tiek secināts, ka Koncernam/Sabiedrībai ir būtiska ietekme riska kapitāla fondos, tādēļ ieguldījumi tajos tiek pielīdzināti asociētajiem uzņēmumiem un novērtēti atsevišķajos Sabiedrības finanšu pārskatos iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu, un pēc pašu kapitāla metodes Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos.

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

Ieguldījumu vērtības un tās samazināšanās uzraudzība. Saskaņā ar Komandītsabiedrības līgumu, galvenais partneris un riska kapitāla nozares profesionāļi, ir pilnībā atbildīgi par visiem ieguldījumu fondu darbības aspektiem, ieskaitot ieguldījuma novērtēšanu, vērtības samazinājuma pārvērtēšanu un noteikšanu, ja ieguldījuma uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo summu. Uzskaites vērtību un vērtības samazinājumu atzīst un atspoguļo fondu finanšu pārskatā, kas tiek auditēts katru gadu.

Atbilstoši Koncerna grāmatvedības politikai fondu finanšu pārskatos ieguldījumu uzskaites vērtība tiek ieģrāmatota izmaksu vērtībā, atskaitot vērtības samazināšanos. Cits fondu darbības aspekts ir saistīts ar patiesās vērtības, uz kuras balstās fondu vadības pieņemtie lēmumi, tai skaitā par ieguldījuma izbeigšanas stratēģiju, laika izvēli, noteikšanu. Patiesā vērtība tiek norādīta fondu ceturkšņa ieguldījumu pārskatos. Ieguldījuma vērtība tiek noteikta, izmantojot piemērotāko no Starptautiskajās privātā kapitāla un riska kapitāla vērtēšanas vadlīnijās aprakstītajām metodēm. Izmantotās metodes ietver trešās puses vērtējumu, nozares vērtēšanas standartus (Industry Valuation Benchmarks), diskontētās naudas plūsmas metodi un citas.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Atbilstoši Koncerna/Sabiedrības noteiktajiem principiem, Koncerns/Sabiedrība uzskata fonda vadības iesniegtos vērtējumus par uzticamu avotu, jo tikai profesionāļi ar atbilstošu pieredzi un apliecināmu praktisko pieredzi tiek izvēlēti būt par fonda pārvaldniekiem. Tomēr, lai nodrošinātu stabilu un caurskatāmu finanšu pārvaldību, Koncerns/Sabiedrība īsteno regulāru uzraudzības procedūru (parasti reizi ceturksnī), lai attīstītu ieguldījumu fondu portfeļa vērtību. Novērtējums tiek sagatavots, balstoties uz fondu vadības iesniegto informāciju. Process ir sadalīts vairākos posmos:

- Finanšu starpnieka vienība, riska kapitāla segmenta uzņēmējdarbības īpašnieks, ir atbildīgs par Fonda iegūtajiem un atzītās ieguldījuma vērtības sākotnējo analīzi, balstoties uz fonda vadības sagatavoto un atsūtīto pamatojošo informāciju. Par katru ieguldījumu riska darījumu ieguldījumu fondi sagatavo šādu informāciju: ieguldījuma pašreizējā attīstība un dinamika, finansiālie rezultāti un prognozes. Jāuzsver, ka fondi, kas specializējušies agrīnā posma ieguldījumos (galvenokārt, projektos, kas vēl nenes peļņu) nevar sagatavot informāciju par projektu finansiālo sniegumu. Šādos gadījumos izmanto pieeju, kur ieguldījums tiek novērtēts pēc punktiem (investment scoring approach);
- Finanšu starpnieka vienība organizē jautājumu un atbilžu sesijas ar riska kapitāla fonda vadību, kuru laikā fonda vadība atskaitās par katru portfeļa ieguldījumu. Ja pamatojošā informācija norāda uz nepietiekamu vērtības samazinājumu, tiek koriģēts vērtības samazinājums.
- koriģētā (ja bija nepieciešams) informācija tiek iesniegta Risku vadības departamentam uzskaites vērtības un vērtības samazinājuma pārskatīšanai, pēc tam - Riska vadības komitejai galīgā apstiprinājuma sagatavošanai pirms informācijas atzīšanas Koncerna/Sabiedrības grāmatvedības sistēmā.

Ja ir pierādījumi vērtības samazinājumam, Koncerns/Sabiedrība aprēķina samazinājumu kā starpību starp asociētā uzņēmuma atgūstamo vērtību un tā uzskaites vērtību un atzīst zaudējumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerns/Sabiedrība piemēro riska seguma rezervi, lai kompensētu riska kapitāla fondu vērtības samazināšanos. Riska seguma mehānisms attiecas uz otrās un trešās paudzes riska kapitāla fondiem, tādiem kā *BaltCap Latvia Venture Capital Fund*, *Imprimatur Capital Technology Venture Fund*, *Imprimatur Capital Seed Fund*, *ZGI-3 fund*, *FlyCap Investment Fund I* un *Expansion Capital Fund* (18. pielikums), kā arī uz *Baltic Innovation fund* no 2017. gada decembra.

2017. gadā Sabiedrība ir aprēķinājusi papildu uzkrājumus vērtības samazinājumam ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos 8,112 tūkst. eiro apmērā, kas tiek atzīti Sabiedrībai pilnā apjomā, kas ir 8,112 tūkst. eiro apmērā (12. pielikums).

2017. gadā riska kapitāla fondu vērtības samazinājuma summa, kas Koncernam tiek kompensēta, bija 9,016 tūkst. eiro (12. pielikums).

- **Reversā noma.** Meklējot risinājumu reversā noma darījumu uzskaitē un atbilstībai SFPS, vadība balstīja savu viedokli uz darījuma būtību un tā ekonomisko pamatojumu, nevis uz juridisko formu. Vērtējot šos darījumus, vadība lielu uzmanību veltīja nomnieka atpakaļpirkuma tiesību izmantošanai.
- **Aģents vai Principāls.** Lielākajā daļā valsts atbalsta programmu Koncerns/Sabiedrība darbojas kā Principāls. Koncerna/Sabiedrības vadība uzskata, ka Koncerns/Sabiedrība ir Principāls, jo ar klientiem noslēgtie aizdevuma līgumi ietver līgumiskas tiesības saņemt aizdevuma atmaksu no aizņēmējiem vai citiem ieguldījumu saņēmējiem. Turklāt aizdevuma līgumi tiek noslēgti par pilnu aizdevuma summu un piešķirtie aizdevumi tiek uzrādīti kā aktīvs Koncerna/Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā, un veiktie ieguldījumi atbilst aktīva definīcijai. Koncerns/Sabiedrība ir atbildīga par pakalpojuma sniegšanu un var ietekmēt procentu likmi. Tomēr dažām programmām ir noteikts procentu likmes limits, ko nedrīkst pārkāpt.

Koncerns/Sabiedrība uzskata, ka izmanto Principāla principu arī tajās valsts atbalsta programmās, kas balstītas uz garantiju produktiem.

Koncerns/Sabiedrība atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā izdevumus, kas ir saistīti ar aizdevumu, garantiju vai riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu, par to vērtības samazinājuma daļu, kas attiecas uz Koncernu/Sabiedrību (no 20% līdz 100%). Zaudējumu daļa, ko kompensē valdība, samazina valdībai atmaksājamā aizdevuma summu, neietekmē Koncerna/Sabiedrības peļņas vai zaudējumu pārskatu, jo valdības aizdevums tiek debetēts.

Kredītu fonda programmā, kā arī dažās Fondu fonda programmās un Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas aktivitātēs, Koncerns/Sabiedrība izmanto Aģenta principu. Šajā gadījumā Koncerns/Sabiedrība izpilda starpnieka lomu un neuzņemas būtisku risku.

Saņemtie procentu ieņēmumi no iepriekš minēto programmu un aktivitāšu ietvaros izsniegtajiem aizdevumiem ietver sevī citu personu vārdā un labā iekasētās summas, kas nepaliekina Koncerna/Sabiedrības pašu kapitālu, un tādēļ nav Koncerna/Sabiedrības ieņēmumi. Tādējādi Koncerns/Sabiedrība ieņēmumos iekļauj tikai to Kredītu fonda finanšu līdzekļu daļu, ko izmanto Kredītu fonda pārvaldības izmaksu segšanai, un šo summu iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- **Aizdevumi, kas izsniegti ar likmi, kas ir zemāka par tirgus likmi.** Koncerns/Sabiedrība īsteno valsts atbalsta programmas saskaņā ar valdības noteikto tautsaimniecības politiku, atbalstot mazos un vidējos uzņēmumus (MVU). Valsts atbalsta programmu finansējums sastāv no – (i) Eiropas Savienības fondiem, citas ārzemju finansālās 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 gūtājiem ieņēmumiem, pielīdzina ar ienākumiem saistītai valsts dotācijai.

Lai gan daļa no atsevišķu Koncerna/Sabiedrības īstenojamu valsts atbalsta programmu publiskā finansējuma var ietvert valsts budžeta un Koncerna/Sabiedrības akcionāru līdzekļus, šāda valsts dotācija netiek uzskatīta par akcionāru 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 skat. 2. pielikuma 22. piezīmē. Detalizētu informāciju par garantijām skat. 12. un 36. pielikumu.

Valsts finansējums iedalās trīs kategorijās – kapitāla finansējums (garantijas, skat. 2. pielikuma 23. piezīmi, 12. un 36. pielikumu), aizdevumi (28. un 29. pielikums) un dotācijas (valsts atbalsts, 29. pielikums).

- **Garantijas, kas ir izsniegtas ar likmi, kas ir zemāka par tirgus likmi.** Līdz 2016. gada vidum valsts atbalsta programmas, kuru ietvaros Latvijas saimnieciskās darbības veicējiem izsniedza garantijas, tika realizētas ar valsts atbalsta finansējumu, kas bija ieguldīts Koncerna/Sabiedrības kapitālā. Garantiju programmas paredz Koncerna/Sabiedrības klientiem saņemt garantijas ar likmi, kas ir zemāka par pašreiz spēkā esošajām tirgus likmēm. Attiecīgi par starpību starp tirgus un garantijas līguma likmēm tika veidoti uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem atbilstoši SGS Nr. 37.
- 2016. gadā Koncerna/Sabiedrības valsts atbalsta programmu portfeli tika iekļautas divas garantiju programmas, kuru finansējumi tika piesaistīti caur ilgtermiņa saistībām. 2017. gada 31. decembrī šādas programmas bija: Fondu fonda Garantiju programma un 2.2.1.4.2. apakšaktivitāte "Mezaniņa aizdevumi un nodrošinājuma garantijas saimnieciskās darbības veicēju konkurētspējas uzlabošanai".
- Sākot ar 2016. gada 8. jūniju, attiecībā Fondu fonda Garantiju programmu uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem netiek veidoti tādēļ, ka šai programmai tiek izmantots Aģenta princips. Šajā gadījumā Koncerns/Sabiedrība izpilda starpnieka lomu un neuzņemas nekādu risku.

Sākot ar 2016. gada 31. oktobri, attiecībā uz 2.2.1.4.2. apakšaktivitāti "Mezaniņa aizdevumi un nodrošinājuma garantijas saimnieciskās darbības veicēju konkurētspējas uzlabošanai" Koncernam/Sabiedrībai ir tiesības izmantot programmas realizācijai piesaistīto finansējumu zaudējumu, kas radušies no programmas realizācijas, segšanai pēc finansējuma apguves. Finansējumu var piemērot gan zaudējumiem, kas ir jau radušies no izsniegtām garantijām, gan sagaidāmo zaudējumu segšanai jaunajām garantijām (SGS Nr. 37). Uz 2017. gada 31. decembri pieejamais finansējums ir 5,3 milj. eiro apmērā. Tā kā līgums paredz, ka finansējums zaudējumu segšanai var tikt piemērots kredītriska segšanai, Koncerns/Sabiedrība uzskata, ka līdzfinansējums kompensē kredītriska komponenti tirgus likmes aprēķinā, samazinot to, un finansējums ir piemērojams, lai segtu nepieciešamos uzkrājumus apgrūtinātiem līgumiem. Pieejamais finansējums tiek mazināts brīdī, kad faktiski iestājas kredītrisks, t.i., garantija tiek norakstīta zaudējumos vai arī tiek veikta faktiskā izmaksa.

- **Valsts atbalsts.** Katras valsts atbalsta programmas ieviešs, kā iepriekš, tā šobrīd, tiek noteikts pretendentu atlases rezultātā. Savukārt pretendentu dalība atlasē ir katra pretendenta vadības, tai skaitā arī Koncerna un Sabiedrības vadības, lēmums, parakstot un iesniedzot konkrētās sabiedrības projekta pieteikumu un biznesa plānu atbalsta programmas ieviešana atlasē.

Lai gan daļa no atsevišķu Koncerna un Sabiedrības īstenojamu valsts atbalsta programmu publiskā finansējuma var ietvert valsts budžeta un Koncerna/Sabiedrības akcionāru līdzekļus, jebkura no ministrijām varētu tikt izmantota, lai caur to novirzītu noteiktas valsts atbalsta programmas publisko finansējumu, jo šāda valsts dotācija pašreiz netiek uzskatīta/nekad nav tikusi uzskatīta par akcionāru 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.

- **Sagaidāmie kredītriska zaudējumi.** Koncerna/Sabiedrības īstenojamās valsts atbalsta programmas ir izstrādātas, balstoties uz tirgus nepilnību analīzi, lai nodrošinātu uzņēmumu un iedzīvotāju piekļuvi finanšu resursiem jomās, kuras valsts ir izvirzījis kā atbalstāmas un svarīgas tautsaimniecības sasaitīšanā ar valsts ekonomiku vai kurās ir nepietiekama piekļuve tirgū pieejamajiem finanšu resursiem. Sagaidāmie zaudējumi, programmas ietekme, riska novērtējums, finansālās iespējas un īstenošanas izmaksas tiek prognozētas pirms konkrēto programmu apstiprina Ministru Kabinets.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Novērtējot programmas sagaidāmos zaudējumus, Koncerns/Sabiedrība izvērtē piemītošo kredītrisku un darbības risku, kā arī citus riskus, piemēram, tirgus riskus. Lai segtu programmas sagaidāmos kredītriska zaudējumus, programmai pieejamā publiskā finansējuma daļa tiek piešķirta daļēji vai pilnā apmērā no kopējiem sagaidāmajiem aizdevumu zaudējumiem, atkarībā no programmai apstiprinātās struktūras. Publiskā finansējuma daļa, kas ir piešķirta programmas sagaidāmā kredītriska zaudējumu segšanai, tiek ieskaitīta konkrētās atbalsta programmas rezerves kapitālā Koncerna/Sabiedrības pozīcijas Rezerves kapitāls ietvaros, piemēram, Rezerves kapitālā Mājokļu garantiju programmā (skat. 35. pielikumu), vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājums riska segumam (Risku seguma rezerve), kas tiek klasificēts kā saistības (skat. 29. pielikumu).

Ja publiskais finansējums, kas klasificēts kā Risku seguma rezerve noteiktas programmas sagaidāmo kredītrisku zaudējumu segšanai, pārsniedz faktiskos kredītu zaudējumus, kas radušies programmas īstenošanas gaitā, tad publiskā finansējuma pāri palikušā daļa ir atmaksājama saskaņā ar programmas finansēšanas līguma nosacījumiem.

(25) Pārdošanai turētie aktīvi

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

Detalizētāku finanšu informāciju par šiem ieguldījumiem skat. 26. pielikumā.

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

Piemērotie uzskaites principi atbilst iepriekšējā pārskata periodā izmantotajiem, izņemot šādus grozītus SFPS, kurus Koncerns pieņēmis, sākot ar 2017. gada 1. janvāri:

- **SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi": Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par neizmantojamiem nodokļu zaudējumiem**
Šo grozījumu mērķis ir paskaidrot, kā uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvu par neizmantojamiem nodokļu zaudējumiem, lai novērstu SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi" piemērošanas dažādību praksē. Konkrēti jautājumi, kas praksē tikuši risināti dažādi, saistās ar atskaitāmo pagaidu starpību patiesās vērtības samazināšanās gadījumā, aktīva atgūšanu lielākā apmērā nekā tā uzskaites vērtība, iespējamu ar nodokli apliekamu peļņu nākotnē un summāro novērtējumu pretstatā atsevišķajam. Šie grozījumi Koncernam/Sabiedrībai nav piemērojami.
- **SGS Nr. 7 "Naudas plūsmas pārskats": Informācijas atklāšana**
Grozījumu mērķis ir nodrošināt tādas informācijas sniegšanu, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājiem izvērtēt izmaiņas Koncerna/Sabiedrības saistībās, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā gan izmaiņas, kas izriet no naudas plūsmām, gan izmaiņas, kas nav saistītas ar naudas līdzekļiem. Grozījumi nosaka, ka viens no veidiem, kā izpildīt šādu informācijas atklāšanas prasību, ir finanšu stāvokļa pārskatā saskaņot to saistību sākuma un beigu atlikumus, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā atspoguļojot izmaiņas, kas izriet no finansēšanas darbības naudas plūsmām, izmaiņas, ko radījuši kontroles zaudēšana pār meitas sabiedrībām vai citām sabiedrībām, ārvalstu valūtu kursu izmaiņu ietekmi, patiesās vērtības izmaiņas un citas izmaiņas. Grozījumi neatstāj būtisku ietekmi uz Koncerna / Sabiedrības finanšu pārskatiem.
- **SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam**, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Tālāk minētos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi. Šie uzlabojumi nav ietekmējuši Koncerna/ Sabiedrības finanšu pārskatu.
 - **SFPS Nr. 12 "Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās"**. Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām, piemērojamas sabiedrības līdzdalībai meitas sabiedrībā, kopuzņēmumā vai asociētajā sabiedrībā, kas klasificēta kā turēta pārdošanai, turēta sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma

- **SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti": Klasifikācija un novērtēšana**
Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" galīgā versija atspoguļo visas finanšu instrumentu standarta izstrādes posmus un aizstāj SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un visas iepriekšējās SFPS Nr. 9 versijas. Standarts ievieš jaunus finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanas uzskaitēi. Vadība ir izvērtējusi šī standarta ietekmi un uzskata, ka tā ietekme varētu būt no 0.8 milj. eiro līdz 1.2 milj. eiro (2. pielikums 27. piezīme).

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

▪ SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

Standarts ir spēkā 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 (ar dažiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Standarta prasības attieksies arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, kas izriet no tādu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kurus sabiedrība nav saražojusi vai izveidojusi savas parastās uzņēmējdarbības gaitā (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo ieguldījumu pārdošana). Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadaļums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Vadība ir izvērtējusi, ka efekts no šī standarta nav būtisks (2. pielikums 28. piezīme).

▪ SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (Precizējumi)

Precizējumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Precizējumu mērķis ir paskaidrot SGSP nolūkus, izstrādājot SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" ietvertās prasības, īpaši, attiecībā uz identificējošo izpildes pienākumu uzskaiti, mainot "atsevišķi identificējama" principa formulējumu, apsvērumus par pilnvarotāju un pilnvarnieku, tajā skaitā, izvērtējot, vai sabiedrība ir pilnvarotājs vai pilnvarnieks, kā arī kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, sniedzot papildu norādījumus intelektuālā īpašuma un autoritātes uzskaitē. Precizējumi arī sniedz papildu praktiskus ieteikumus sabiedrībām, kas vai nu pilnībā piemēro SFPS Nr. 15 ar atpakaļejošu datumu, vai izvēlas piemērot modificēto retrospektīvo pieeju. Vadība ir izvērtējusi, ka efekts no šī standarta nav būtisks.

SFPS Nr. 16 "Noma"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 16 nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, ka jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam ("nomniekam") un piegādātājam ("iznomātājam"). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielāka daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veiktā uzskaitē būtiski nemainās. Vadība ir secinājusi, aktīvi palielināsies aptuveni no 450 tūkst. eiro līdz 550 tūkst. eiro, ilgtermiņa saistības no 300 tūkst. eiro līdz 400 tūkst. eiro, un īstermiņa saistības no 120 tūkst. eiro līdz 170 tūkst. eiro (2. pielikums 28. piezīme).

▪ Grozījumi SFPS Nr. 10 "Konsolidētie finanšu pārskati" un SGS Nr. 28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu"

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļēji apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.

▪ SFPS Nr. 2 "Akciju maksājumi": Darījumu klasifikācija un novērtēšana, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām (Grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumos ietvertas uzskaites prasības attiecībā uz garantēto un negarantēto nosacījumu ietekmi uz tādu darījumu novērtēšanu, kuros maksājumi veikti ar akcijām, norēķinoties naudā, prasības darījumu uzskaitē, kuros neto norēķini tiek veikti ar akcijām, un ieturējuma nodokļa saistību uzskaitē, kā arī tādu maksājumu ar akcijām nosacījumu grozīšanai, kas maina darījumu klasifikāciju no naudas darījumiem un darījumiem, kuros maksājumi tiek veikti ar akcijām. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.

▪ SGS Nr. 40 "Ieguldījuma īpašums": Pārņemšana uz ieguldījuma īpašumu posteni (Grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi paskaidro, kad sabiedrībai būtu jāpārņemas īpašums, tajā skaitā īpašums, kura būvniecība vai izveide vēl nav pabeigta, uz ieguldījuma īpašumu posteni vai jāizslēdz no šī posteņa. Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem izmantošanas veida maiņa notiek, kad īpašums atbilst ieguldījuma īpašumu definīcijai vai vairs tai neatbilst un ja šādi izmantošanas veida maiņai ir pietiekami pierādījumi. Tikai vadības plānu maiņa attiecībā uz īpašumu izmantošanu nav pietiekams pierādījums izmantošanas veida maiņai. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.

▪ SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti": Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (Grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi paredz, ka finanšu aktīvus, kas ļauj vai pieprasa līgumslēdzējai pusei samaksāt vai saņemt samērīgu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (tādējādi no aktīva turētāja perspektīvas varētu rasties "negatīva kompensācija"), var novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos visaptverošos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

- **SGS Nr. 28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido "neto līdzdalību" asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar SFPS Nr. 9, SGS Nr. 28 vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", pirms tā piemērojusi SGS Nr. 28. Piemērojot SFPS Nr. 9, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot SGS Nr. 28. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.
- **SFPIK 22. interpretācija: Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksas**

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver priekšapmaksu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonētāru aktīvu vai nemonētāras saistības, kas izriet no priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas, pirms tā atzīst attiecīgo aktīvu, izmaksas vai ieņēmumus. Interpretācija paredz, ka valūtas kursa noteikšanas nolūkā par darījuma datumu tiek pieņemts nemonētārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējās atzīšanas datums. Ja tiek veikti vai saņemti daudzi avansa maksājumi, tad sabiedrībai jānosaka katras priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas darījuma datums. Šo interpretāciju ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.
- **SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam**, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi attiecībā uz SFPS Nr. 1 "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana" un SGS Nr. 28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Ir atļauta SGS Nr. 28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" agrāka piemērošana. Šos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.
 - **SFPS Nr. 1 "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana"**. Šie uzlabojumi atceļ pirmreizējiem šo standartu pieņēmējiem piemērojamos īstermiņa atbrīvojumus no informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem, darbinieku pabalstiem un ieguldījuma sabiedrībām.
 - **SFPS Nr. 12 "Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās"**. Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām, piemērojamas sabiedrības līdzdalībai meitas sabiedrībā, kopuzņēmumā vai asociētajā sabiedrībā, kas klasificēta kā turēta pārdošanai, turēta sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5.
- **SFPIK 22. interpretācija: Neskaidrība par ienākuma nodokļu piemērošanu**

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācija aplūko ienākuma nodokļu uzskaiti, ja nodokļu piemērošana saistīta ar neskaidrību, kas ietekmē SGS Nr. 12 piemērošanu. Interpretācija sniedz norādījumus par to, vai neskaidros nodokļu piemērošanas gadījumus aplūkot atsevišķi vai kopā, pamatnostādnes attiecībā uz nodokļu administrācijas veiktajām pārbaudēm un atbilstošas metodes izvēli attiecīgās neskaidrības atspoguļošanai un faktu un apstākļu izmaiņu uzskaitē. Šo interpretāciju ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.
- **SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015. – 2017. gada ciklam**, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Šos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība nav izvērtējusi ietekmi no šī standarta ieviešanas.
 - **SFPS Nr. 3 "Uzņēmējdarbības apvienošana" un SFPS Nr. 11 "Kopīgas struktūras"**: SFPS Nr. 3 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. SFPS Nr. 11 grozījumi, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.
 - **SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi"**: Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīti darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.
 - **SGS Nr. 23 "Aizņēmumu izmaksas"**: Grozījumi paskaidro standarta 14. punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(27) SFPS Nr. 9 ieviešana

2014. gada jūlijā SGSP ir izdevusi galīgo versiju SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti". SFPS Nr. 9 stājas spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, ar iespēju piemērot arī ātrāk. SFPS Nr. 9 aizstāj SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana".

Koncerns/Sabiedrība sākotnēji piemēros SFPS Nr. 9 publicētu 2014. gada jūlija redakcijā, sākot no 2018. gada 1. janvāra. Balstoties uz līdz šim sagatavotajiem novērtējumiem, SFPS Nr. 9 ieviešanas kopējā prognozētā Koncerna/Sabiedrības kapitāla sākuma bilances korekcija uz 2018. gada 1. janvārī būs diapazonā no 0.8 milj. eiro līdz 1.2 milj. eiro apmērā, kas ietver:

- pašu kapitāla samazinājumu diapazonā no 0.8 līdz 1.2 miljoniem eiro (skat. 2. pielikuma 27.(ii) piezīmi) uzkrājumu veidošanas prasību dēļ;
- un faktu, ka saskaņā ar veikto izvērtējumu, netiek ietekmētas klasifikācijas un novērtēšanas prasības, izņemot vērtības samazināšanos (skat. 2. pielikumu 27.(i) un (iii) piezīmi).

Ietekme var mainīties, jo ir pakļauta galīgajai parametru kalibrācijai.

Ieviešot SFPS Nr. 9 2018. gada 1. janvārī, faktiskā ietekme var mainīties. Saisībā ar SFPS Nr. 9 ieviešanu Koncerns/Sabiedrība vēl nav pabeigusi pārskatīt savus grāmatvedības procesus un iekšējās kontroles. Koncerns/Sabiedrība pilnveido un noslēdz sagaidāmo kredītzaudējumu modeļa (SKZ) aprēķinus, un jaunie pieņēmumi, spriedumu un aplēšu metodikas var mainīties līdz brīdim, kamēr Koncerns/Sabiedrība nebūs noslēgusi pirmos finanšu pārskatus.

(i) Klasifikācija – finanšu aktīvi

SFPS Nr. 9 ievieš jaunu finanšu aktīvu klasifikācijas un novērtēšanas pieeju, kas atspoguļo komercdarbības modeli, kurā aktīvi tiek pārvaldīti un to naudas plūsmu raksturogās pazīmes. Saskaņā ar SFPS Nr. 9 finanšu aktīvi ir iedalīti trīs galvenajās klasifikācijas kategorijās: novērtēti amortizētajā vērtībā, patiesajā vērtībā, atspoguļojot caur citiem visaptverošajiem ienākumiem (turpmāk – PVCVI), un patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņu vai zaudējumus (turpmāk – PVPZ). Tas atceļ esošās SGS Nr. 39 kategorijas – līdz termiņa beigām turēti, aizdevumi un debitoru parādi un pieejami pārdošanai.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā vērtībā, ja tas atbilst abiem turpmāk tekstā minētajiem nosacījumiem un nav nozīmēts kā PVPZ:

- tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu ar līgumu noteiktās naudas plūsmas; un
- tā līguma nosacījumi paredz, ka noteiktos datumos tiek saņemtas naudas plūsmas, kas ir vienīgi neatmaksātās pamatsummas un procentu maksājumi (turpmāk – VPPM).

Finanšu aktīvs tiek novērtēts PVCVI tikai tad, ja tas atbilst abiem nosacījumiem un nav nozīmēts kā PVPZ:

- tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gan iekasēt ar līgumu noteiktās naudas plūsmas, gan pārdoāt finanšu aktīvus; un
- tā līguma nosacījumi paredz, ka noteiktos datumos tiek saņemtas naudas plūsmas, kas ir tikai neatmaksātās pamatsummas un procentu maksājumi.

Visi finanšu aktīvi, kas nav klasificēti kā novērtēti amortizētajā vērtībā vai PVCVI, kā aprakstīts iepriekš tekstā, tiek novērtēti PVPZ. Turklāt, veicot sākotnējo atzīšanu, Koncerns/Sabiedrība var neatgriezeniski klasificēt finanšu aktīvus PVPZ, neņemot vērā, ka tie atbilst finanšu instrumentu klasificēšanai amortizētajā vērtībā vai PVCVI prasībām, ja tādejādi ir iespējams novērst būtiskas atšķirības grāmatvedības uzskaitē.

Veicot sākotnējo atzīšanu, finanšu aktīvs tiek klasificēts vienā no šīm kategorijām. Finanšu aktīvu klasifikācijas pārejas prasības norādītas 2. pielikuma 27. (v) piezīmē.

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 līgumos iegultie atvasinātie instrumenti gadījumos, kad bāzes aktīvs ir uzskatāms par finanšu aktīvu SFPS Nr. 9 izpratnē, netiek atdalīti. Tā vietā hibrīda finanšu instruments tiek izvērtēts klasifikācijas vajadzībām kā vienots kopums.

a. Komercdarbības modeļa izvērtējums

Koncerns/Sabiedrība ir portfeļa līmenī izvērtējusi komercdarbības modeļa, kura ietvaros finanšu aktīvs tiek turēts, mērķi, jo tas vislabāk atspoguļo veidu, kādā tiek vadīta uzņēmējdarbība un tiek sagatavota informācija vadībai. Šāda informācija tika ņemta vērā:

- politikas un mērķi, kas izstrādāti attiecībā uz portfeli un to praktiskā darbība, tai skaitā, vai vadības stratēģija koncentrējas uz ar līgumu noteikto procentu ieņēmumu gūšanu, saglabājot noteiktu procentu likmes profilu, kas salāgo finanšu aktīvu termiņu ar finanšu saistību, kas finansē šos aktīvus, termiņu, vai realizē naudas plūsmas, pārdojot aktīvus;
- kā tiek vērtēti un paziņoti Koncerna/Sabiedrības vadībai portfeļa snieguma rezultāti;
- komercdarbības modeļa sniegumu ietekmējošie riski (un finanšu aktīvi, kas tiek turēti šajā komercdarbības modelī) un tas, kā šie riski tiek pārvaldīti; un
- pārdošanas darījumu biežums, apjoms un laiks iepriekšējos periodos, pārdošanas darījumu iemesli un nākotnes prognozes. Informācija par pārdošanas aktivitātēm netika skatīta atsevišķi, bet gan kopā ar vispārējo novērtējumu par Koncerna/Sabiedrības izvirzīto finanšu aktīvu pārvaldības mērķa sasniegšanu un naudas plūsmu realizāciju.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(27) SFPS Nr. 9 ieviešana (turpinājums)

Tirdzniecības nolūkā turētos finanšu aktīvus un aktīvus, kas tiek pārvaldīti un kuru snieguma rezultāti tiek vērtēti uz patiesās vērtības bāzes, novērtēs PVPZ, jo tie netiek neturēti ne līgumisko naudas plūsmu iekasēšanai, ne finanšu aktīvu pārdošanai un līgumisko naudas plūsmu iekasēšanai.

b. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmju izvērtējums

Šī izvērtējuma nolūkam "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība pie sākotnējās atzīšanas. "Procenti" ir definēti kā atbildība par naudas laika vērtību, par kredītrisku, kas saistīts ar nenomaksāto pamatsummu noteiktā laika periodā un citiem galvenajiem kredītriskiem un izmaksām (piemēram, likviditātes risku un administratīvajām izmaksām), kā arī peļņas rezervi.

Izvērtējot, vai līgumiskās naudas plūsmas ir vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, Koncerns/Sabiedrība izskatīs instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas paredz izvērtēt, vai finanšu aktīvs ietver tādu līgumisko noteikumu, kas varētu izmainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai summu tā, ka aktīvs neatbilstu nosacījumam. Sagatavojot izvērtējumu, Koncerns/Sabiedrība izskatīs:

- iespējamus notikumus, kas varētu izmainīt naudas plūsmu apjomu un termiņu;
- sviras koeficienta raksturlielumus;
- pirmstermiņa atmaksas un pagarināšanas noteikumus;
- noteikumus, kas ierobežo Koncerna/Sabiedrības iespējas pieprasīt noteiktu aktīvu naudas plūsmas, piemēram, bezregresa aktīvu nosacījumus; un
- parametrus, kas ietekmē atbildību par naudas laika vērtību, piemēram, procentu likmju periodisku piemērošanu.

Noteiktu Koncerna/Sabiedrības izsniegtu aizdevumu procentu likmes ir balsfītas uz Standarta mainīgajām likmēm (turpmāk - SML), kuras nosaka Koncerns/Sabiedrība pēc saviem ieskatiem. Parasti SML balstās uz EURIBOR un iekļauj arī pēc saviem ieskatiem noteiktu procentu likmju starpību. Šādos gadījumos Koncerns/Sabiedrība izvērtēs, vai pēc saviem ieskatiem piemērotais lielums atbilst VPPM kritērijam, ņemot vērā virkni faktoru, tai skaitā nosakot, vai:

- aizņēmēji var atmaksāt aizdevumus pirms termiņa bez ievērojamām soda naudām;
- tirgus konkurence nodrošina to, ka procentu likmes, salīdzinot starp bankām, ir atbilstošas; un
- ir izveidota regulējoša vai klientu aizsargājoša sistēma, kas liek bankām objektīvi izturēties pret klientu.

Visiem Koncerna/Sabiedrības privātpersonu aizdevumiem un noteiktiem fiksētās likmes korporatīvajiem aizdevumiem ir pirmstermiņa atmaksas iespēja.

Pirmstermiņa atmaksas iespēja atbilst VPPM kritērijam, ja pirmstermiņa atmaksas summa lielā mērā sastāv no nesamaksātās pamatsummas un procentiem par nenomaksāto pamatsummu, kas var iekļaut saprāfīgu kompensāciju par līguma laušanu pirms termiņa.

c. Ietekmes izvērtējums

Standarts ietekmē 2018. gada 1. janvārī turēto finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu šādi:

- Riska pārvaldības vajadzībām turētie atvasinātie aktīvi, kas saskaņā ar SGS Nr. 39 tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkos turēti un novērtēti PVPZ, tiek novērtēti kā PVPZ arī saskaņā ar SFPS Nr. 9.
- *Prasības pret kredītiestādēm* un *Valsts kasi un Kredīti un debitoru parādi*, kas saskaņā ar SGS Nr. 39 tiek klasificēti kā kredīti un debitoru parādi un novērtēti amortizētajā vērtībā, parasti tiek novērtēti amortizētajā vērtībā arī saskaņā ar SFPS Nr. 9.
- Noteiktiem konvertējamiem aizdevumiem, kas tiek turēti riska kapitāla fondos, ir tādas iespējas, kas neatbilst kritērijiem vien pamatsummas un procentu maksājumu kritērijiem un tiek novērtēti PVPZ saskaņā ar SFPS Nr. 9. Patlaban Koncerns/Sabiedrība izvērtē šo risku novērtēšanas patiesajā vērtībā ietekmi.
- Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumu vērtspapīri, kas saskaņā ar SGS Nr. 39 novērtēti amortizētajā vērtībā, parasti tiek novērtēti amortizētajā vērtībā arī saskaņā ar SFPS Nr. 9.
- Parāda ieguldījumu vērtspapīri, kas saskaņā ar SGS Nr. 39 ir klasificēti kā pārdošanai pieejami, parasti tiek novērtēti PVCVI saskaņā ar SFPS Nr. 9, atkarībā no konkrētajiem apstākļiem.
- Dotāciju aktīvi, kas pašreiz tiek klasificēti kā kredīti un debitoru parādi aktīvu sadaļā, arī tiek novērtēti amortizētajā vērtībā saskaņā ar SFPS Nr. 9.

Koncerns/Sabiedrība ir aplēsusi, ka uz SFPS Nr. 9 pieņemšanas brīdi 2018. gada 1. janvārī šīs izmaiņas neietekmēs Koncerna/Sabiedrības pašu kapitālu, izņemot pašreiz notiekošo noteiktu konvertējamu aizdevumu patiesās vērtības novērtēšanas nepārtraukto izvērtēšanu.

(ii) Vērtības samazināšanās – finanšu aktīvi, aizdevumu saistības un finanšu garantiju līgumi

SFPS Nr. 9 aizstāj SGS Nr. 39 "radušos zaudējumu" modeli ar uz nākotni vērstu "paredzamo kredītzaudējumu" (turpmāk – PKZ) modeli. Būs jāizdara attiecīgi pieņēmumi un aplēses par to, kā izmaiņas ekonomiskajos faktoros ietekmēs PKZ, kas tiks noteikts uz svērto varbūtību pamata.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(27) SFPS Nr. 9 ieviešana (turpinājums)

Jaunais vērtības samazināšanās modelis attiecas uz šādiem finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti PVPZ:

- finanšu aktīviem, kas ir parāda instrumenti (noguldījumiem bankās, aizdevumiem, parāda vērtspapīriem, pircēju un pasūtītāju parādiem); un
- aizdevumu saistībām un izsniegtajiem finanšu garantiju līgumiem (iepriekš uzkrājumus vērtības samazinājumam novērtēja saskaņā ar SGS Nr. 37 "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie akīvi").

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 ir jāatzīst zaudējumu uzkrājumi par summu, kas vienāda ar vai nu 12 mēnešu PKZ vai visā darbības laikā PKZ. Visā darbības laika PKZ ir PKZ, kas izriet no visiem finanšu instrumenta lietderīgās lietošanas periodā iespējamajiem saistību neizpildes gadījumiem, bet 12 mēnešu PKZ ir PKZ daļa, kas izriet no tiem saistību neizpildes gadījumiem, kas var atgadīties 12 mēnešu laikā pēc finanšu pārskata sagatavošanas datuma.

Koncerns/Sabiedrība atzīs zaudējumu uzkrājumus par summu, kas vienāda ar visa darbības laika PKZ, izņemot attiecībā uz šiem instrumentiem, par kuriem atzītā summa būs 12 mēnešu PKZ:

- parāda ieguldījumu vērtspapīri, kam pārskata sagatavošanas datumā ir bijis noteikts mazs kredītrisks. Koncerns/Sabiedrība uzskata, ka, ja parāda vērtspapīru kredītreitings ir vienāds ar "investīciju kategoriju", kā to saprot visā pasaulē, tad parāda vērtspapīru kredītrisks ir mazs; un
- citi finanšu instrumenti, kuru kredītrisks nav ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas.

SFPS Nr. 9 vērtības samazināšanās prasības ir sarežģītas, un vadībai ir jāpagatavo spriedumi, aplēses un pieņēmumi par daudziem jautājumiem, bet it sevišķi par turpmāk tekstā aprakstītajiem:

- jāizvērtē, vai instrumenta kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas; un
- uz nākotni vērstas informācijas iekļaušanu PKZ novērtējumā.

a. PKZ novērtējums

PKZ ir uz varbūtību balstīta kredītzaudējumu aplēse un tiks novērtēta šādi:

- finanšu aktīviem, kuriem nav vērtības samazinājuma pārskata sagatavošanas datumā, - naudas līdzekļu deficīta pašreizējā vērtība - t.i., starpība starp naudas plūsmām, kas uzņēmumam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Koncerns/Sabiedrība cer saņemt;
- finanšu aktīviem, kuriem ir vērtības samazinājums pārskata sagatavošanas datumā, - sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu bruto uzskaites vērtības un pašreizējās vērtības starpība;
- saistībām par izsniedzamajiem aizdevumiem (*undrawn loan commitments*) - līgumisko naudas plūsmu, kas Koncernam/Sabiedrībai pienākas, ja saistības ir fiktīvas izmantotas, un naudas plūsmu, kuras Koncerns/Sabiedrība paredz saņemt, starpības pašreizējā vērtība; un
- finanšu garantiju līgumiem - sagaidāmo maksājumu, kas tiks veikti, lai izmaksātu kompensāciju turētajam, pašreizējā vērtība, atskaitot summas, kuras Koncerns/Sabiedrība paredz atgūt.

SFPS Nr. 9 definē finanšu aktīvus, kuriem ir vērtības samazinājums, līdzīgi tam, kā SGS Nr. 39 definē šādus aktīvus (skat. 12., 19., 36., 23. pielikumu).

b. Saistību neizpildes definīcija

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 Koncerns/Sabiedrība uzskatīs, ka finanšu aktīvam iestājusies saistību neizpilde, ja:

- ir maz ticams, ka aizņēmējs nokārtos savas kredītsaistības pret Koncernu/Sabiedrību pilnā apmērā, neliekot Koncernam/Sabiedrībai izmantot ķīlas (ja tāda ir) pārdošanas iespēju; vai
- aizņēmējs ir kavējis jebkādas būtiskas kredītsaistības pret Koncernu/Sabiedrību izpildi vairāk nekā 90 dienas.

Izvērtējot, vai aizņēmējam ir iestājusies saistību neizpilde, Koncerns/Sabiedrība pievērsīs uzmanību šādiem indikatoriem:

- līguma iepriekšējo noteikumu un nosacījumu, kas bija saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, izmaiņas, lai nodrošinātu pietiekamas spējas apkalpot parādsaisības;
- aizņēmēja bankrots, maksātnespējas tiesvedība vai finansiālā reorganizācija;
- kvalitatīvie indikatori: piemēram, līguma īpašo noteikumu pārkāpumi (atturēšanās no tiesāšanās (*forbearance proceedings*), operatīvo naudas plūsmu samazinājums, aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanās, u.c.);
- kvantitatīvie indikatori: piemēram, tā paša emitenta citu saistību pret Koncernu/Sabiedrību atmaksas kavējums un atmaksas neveikšana.

Attiecībā uz garantiju līgumu saistību neizpildi paziņojumam par 90 dienu kavētām saistībām papildus jāiekļauj arī garantijas, par kurām ir saņemts kompensācijas pieprasījums, un garantijas, par kurām ir paziņots zaudējuma gadījums.

Ievades dati, uz kuru pamata tiek izvērtēts vai finanšu instrumentam ir iestājusies saistību neizpilde, var laika gaitā mainīties, lai atspoguļotu izmaiņas apstākļos.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(27) SFPS Nr. 9 ieviešana (turpinājums)

c. Kredītriska ievērojams palielinājums

Saskaņā ar SFPS Nr. 9, nosakot vai finanšu instrumenta kredītrisks (t.i. saistību neizpildes risks) ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas, Koncerns/Sabiedrība izskafis saprātīgu un pamatojamu informāciju, kas ir būtiska un pieejama bez pārmērīgām izmaksām un piepūles, tai skaitā gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju un analīzi, kas sagatavota, balstoties uz Koncerna/Sabiedrības vēsturisko pieredzi, ekspertu sagatavotu kredītu izvērtējumu un uz nākotni vērstu informāciju.

Kritēriji, ar kuru palīdzību tiek noteikts, vai kredītrisks ir ievērojami palielinājies, atšķirsies katram portfelim un ietvers uz kavējumu balsfītu aizsardzības mehānismu. Vispirms Koncerns/Sabiedrība noteiks, vai darījuma kredītrisks ir ievērojami palielinājies, atsaucoties uz kavējuma statusu un izmaiņām kvalitatīvajos kredītriska indikatoros (piemēram, aizņēmēja finansiālie rezultāti, nolīgumu pārkāpumi, specifiska nozares informācija, utt.), restrukturizāciju un iekļaušanu iekšējā kontrolsarakstā (*watch list*).

Koncerns/Sabiedrība uzraudzīs kritēriju, kas tiek izmantoti, lai noteiktu ievērojama kredītriska palielināšanos, efektivitāti, tos regulāri pārskatot, lai pārliecinātos par to, ka:

- kritēriji spēj konstatēt ievērojama kredītriska palielināšanos pirms riska darījums piedzīvo saistību neizpildi;
- kritēriji nesakrīt ar laiku, kad aktīvs pārsniedz 30 dienu saistību neizpildi;
- laika periods, kas paiet no brīža, kad tiek konstatēta ievērojama kredītriska palielināšanās, un iestājas saistību neizpilde, ir saprātīgs;
- parasti riska darījumi netiek tieši pārnesti no 12 mēnešu PKZ novērtējuma uz vērtības samazinājumu; un
- nepastāv nepamatota nepastāvība zaudējumu uzkrājumos, kas attiecas uz pārvedumiem starp 12 mēnešu PKZ un visa termiņa PKZ novērtējumiem.

d. PKZ novērtējums un galvenie ievades dati

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 riska darījumi, kas ir individuāli būtiski, tiks pakļauti vērtības samazināšanās individuālajam izvērtējumam, kas koncentrēsies uz diskontētās naudas plūsmas analīzi. Ja individuālajā līmenī diskontēto naudas plūsmu analīze nenosaka uzkrājumus vērtības samazinājumam, tiks izvērtēts, vai ir bijis ievērojams kredītriska palielinājums kopš sākotnējās atzīšanas, lai kolektīvās novērtēšanas vajadzībām noteiktu, pie kura posma darījums pieder (piemēram, saistību neizpildes varbūtība (*PD*) un *LGD* finanšu aktīvu grupai ar līdzīgām kredītriska iezīmēm).

Nebūtiski riska darījumi tiks apvienoti homogēnu risku grupās, balstoties galvenokārt uz aizdevumu/garantiju programmu, produkta un ķīlas veidu un tiks pakļauti kolektīvajam vērtības samazināšanās izvērtēšanas modelim, izmantojot šādus mainīgos:

- saistību neizpildes varbūtība, (*probability of default, PD*);
- zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (*loss given default, LGD*); un
- atlikums saistību neizpildes brīdī (*exposure at default, EAD*).

Šie parametri tiks atvasināti no iekšējiem statistiskiem modeļiem un citiem vēsturiskiem datiem. Tie tiks koriģēti tā, lai atspoguļotu uz nākotni vērstu informāciju atbilstoši turpmāk tekstā aprakstītajam.

PD ir prognoze, kas sagatavota uz noteiktu datumu, balstoties uz kavētajām dienām un saistību neizpildes notikumiem. Koncerns/Sabiedrība izmantos statistikas modeļus, lai analizētu savāktos datus un sagatavotu prognozes par darījumu atlikušā termiņa saistību neizpildes varbūtību un to iespējamajām izmaiņām laika gaitā. Analīze identificēs un koriģēs saskaņību starp saistību neizpildes varbūtību izmaiņām un galveno makroekonomisko indikatoru izmaiņām. Lielākajai daļai portfeļu galvenie makroekonomiskie rādītāji būs IKP pieaugums, vidējā alga un bezdarbs.

LGD ir zaudējumu apmērs, iestājoties saistību neizpildes gadījumam. Koncerns/Sabiedrība prognozēs *LGD* parametrus, balstoties uz prasījumu pret saistības neizpildījušām pusēm vēsturiskajām atgūšanas likmēm, izmantojot pienācīgi diskontētās prognozētās naudas plūsmas no restrukturizācijas un/vai piedziņas procesa un ņemot vērā pašreizējos un sagaidāmos ekonomikas apstākļus (piemēram, nekustamā īpašuma tirgus izredzes). *LGD* modeļi ņems vērā prasījuma struktūru, ķīlu, prasījuma prioritārumu, darījumu partnera nozari un ķīlas, kas ir finanšu aktīva neatņemama sastāvdaļa, atgūšanas izmaksas.

PD un *LGD* tiks prognozēti, balstoties uz novērotajiem iekšējiem un ārējiem datiem, kas raksturo attiecīgo grupu ar kopīgajām riska iezīmēm. *EAD* parāda sagaidāmo atlikumu saistību neizpildes gadījumā. Koncerns/Sabiedrība iegūs *EAD* no pašreizējās darījuma partnera ekspozīcijas un iespējamajām izmaiņām aktuālajā summā, kas ir atļauta līgumā, tai skaitā amortizācijas un avansiem. Finanšu aktīva *EAD* būs bruto uzskaites vērtība saistību neizpildes gadījumā. Attiecībā uz aizdevumu saistībām un finanšu garantijām *EAD* ņems vērā izmantoto summu, kā arī saskaņā ar līgumu iespējamās summas nākotnē, kas varētu tikt izmantotas vai atmaksātas.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(27) SFPS Nr. 9 ieviešana (turpinājums)

Lai diskontētu PKZ, Koncerns/Sabiedrība gatavojas izmantot tuvinājumu efektivajai procentu likmei. Pašreizējās ietekmes novērtējumi ir tikuši sagatavoti, balstoties uz nominālajām procentu līkmēm, un šis jautājums vēl ir jāatrisina.

Attiecībā uz portfeļiem, par kuriem Koncernam/Sabiedrībai ir ierobežoti vēsturiskie dati, tiks izmantota ārējā standarta informācija, lai papildinātu iekšēji pieejamos datus. Tabulā ir norādīti portfeļi, kuriem ārējā standarta informācija veido būtisku ievades datu daļu PKZ novērtējumā.

Izmantotie ārējie standarti

	Ekspozīcija	PD	LGD
Prasību pret kredītiestādēm un Valsts kasi portfelis	109,594	Moody's saistību neizpildes pēfijums	Moody's saistību neizpildes pēfijums
Ieguldījumu vērtspapīru, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, portfelis	443	Moody's saistību neizpildes pēfijums	Moody's saistību neizpildes pēfijums
Parāda ieguldījumu vērtspapīru portfelis, kas novērtēts PVCVI	61,760	Moody's saistību neizpildes pēfijums	Moody's saistību neizpildes pēfijums

e. Uz nākotni vēsta informācija

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 Koncerns/Sabiedrība iekļaus uz nākotni vēstu informāciju PKZ novērtējumā. Izmantojot ārējo faktisko un prognozēto informāciju, Koncerns/Sabiedrība izveidos nākotnes virzības "bāzes gadījuma" skatu. Ārējā informācija iekļaus valsts iestāžu un atsevišķu privātā sektora prognožu sagatavotāju publicētus ekonomikas datus un prognozes.

Koncerns/Sabiedrība ir sākotnēji identificējusi aizdevumu portfeļu kredītriska un kredītzaudējumu galvenos virzītājus un, analizējot vēsturiskos datus, ir prognozējusi attiecības starp makroekonomiskajiem mainīgajiem un kredītrisku un kredītzaudējumiem. Galvenie virzītāji ir: vidējā alga, bezdarba rādītājs un IKP prognozes.

f. Ietekmes izvērtējums

SFPS Nr. 9 jauno vērtības samazināšanas prasību ieviešana ietekmēs Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus visbūtiskāk. Finanšu instrumentu vērtības samazināšanas zaudējumi palielināsies un kļūs svārstīgāki SFPS Nr. 9 vērtības samazināšanas modeļa ietvaros.

Koncerns/Sabiedrība ir aplēsusi, ka, pieņemot SFPS Nr. 9 2018. gada 1. janvārī, zaudējumu uzkrājumi palielināsies diapazonā no 0.8 līdz 1.2 miljoniem eiro. Šāda ietekme rodas pēc publiskā finansējuma kredītriska seguma efekta. Pirms publiskā finansējuma pirms-kredītriska seguma efekts ir zaudējumu uzkrājumu palielinājums par 6 miljoniem eiro. Sagaidāmo pieaugumu uzkrājumos vērtības samazinājumam virza aizdevumu portfeļa zaudējumu uzkrājumu palielinājums, bet uzkrājumi garantijām varētu samazināties.

(iii) Klasificēšana – finanšu saistības

SFPS Nr. 9 lielā mērā saglabā SGS Nr. 9 esošās prasības pret finanšu saistību klasifikāciju un Koncerns/Sabiedrība neparedz, ka SFPS Nr. 9 ietekmēs šo jomu.

(iv) Izslēgšana un līguma izmaiņšana

SFPS Nr. 9 ietver SGS Nr. 39 finanšu akciju un saistību izslēgšanas prasības bez būtiskiem papildinājumiem.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(27) SFPS Nr. 9 ieviešana (turpinājums)

Tomēr SFPS Nr. 9 iekļauj īpašas grāmatvedības vadlīnijas gadījumiem, kad finanšu instrumenta, kas netiek novērtēts PVPZ, izmaiņšana nenoved pie izslēgšanas. Saskaņā ar SFPS Nr. 9 Koncerns/Sabiedrība pārrēķinās finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību (vai finanšu saistību amortizēto vērtību), diskontējot koriģētās līgumiskās naudas plūsmas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi un atzīs tā rezultātā radušos korekciju peļņā vai zaudējumos kā modifikācijas peļņu vai zaudējumu.

(v) Pārejas kārtība

Izmaiņas grāmatvedības politikās, kas saistītas ar SFPS Nr. 9 ieviešanu, tiks piemērotas retrospektīvi, izņemot attiecībā uz turpmāk tekstā aprakstīto.

- Koncerns/Sabiedrība izmantos izņēmumu, kas atļauj nekorģēt salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem attiecībā uz klasifikācijas un novērtēšanas (tai skaitā vērtības samazināšanas) izmaiņām.
- Atšķirības finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites summās, kas izriet no SFPS Nr. 9 ieviešanas, tiks atzītas nesadalītājā peļņā un rezervēs 2018.gada 1.janvārī.
- Balstoties uz faktiem un apstākļiem, kas pastāv sākotnējās piemērošanas datumā, ir:
 - noteikts komercdarbības modelis, kurā finanšu aktīvs tiek turēts;
 - veikta noteiktu finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas novērtēti PVPZ, sākotnējā klasificēšana un atcelta iepriekšējā klasificēšana.
- Ja parāda ieguldījumu vērtspapīram ir zems kredītrisks uz 2018. gada 1. janvāri, Koncerns pieņems, ka aktīva kredītrisks nav ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas.

(28) SFPS Nr. 15 un SFPS Nr. 16 ieviešana

SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 15 iedibina visaptverošu sistēmu, lai varētu noteikt vai, cik daudz un kad ieņēmumi ir jāatzīst. Šis standarts aizstāj esošo ieņēmumu atzīšanas regulējumu, tai skaitā SGS Nr.18 "Ieņēmumi", SGS Nr.11 "Būvniecības līgumi" un SFPIK 13. interpretāciju "Klientu lojalitātes programmas". Koncerns un Sabiedrība ir pabeiguši izvērtēt SFPS Nr. 15 ieviešanas iespējamo ietekmi uz konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem. Izvērtēšana attiecās uz komisijas naudas ieņēmumiem.

Galvenie komisijas ieņēmumu veidi, kas ietilpst SFPS Nr. 15 darbības sfērā:

- galvojumu komisijas;
- komisijas ieņēmumi no kredītooperācijām un *Pārējie komisijas naudas ieņēmumi* (par konta apgrozījuma sagatavošanu, par izziņu sagatavošanu);
- realizētā peļņa un zaudējumi no pārņemto īpašumu pārdošanas;
- pārējie ieņēmumi, kas ir saistīti ar telpu nomu.

Koncernam/Sabiedrībai nav saliktu piedāvājumu, kas būtu SFPS Nr. 15 darbības jomā.

Saskaņā ar līdz šim veiktajiem izvērtējumiem, kopējā sagaidāmā SFPS Nr. 15 ieviešanas korekcija uz Koncerna/Sabiedrības kapitāla sākuma bilanci 2018. gada 1. janvārī nebūs būtiska.

Tā kā Koncernam un Sabiedrībai nav saliktu piedāvājumu, kuru dēļ būtu vajadzīga būtiska grāmatvedības sistēmu pielāgošana, Koncerns un Sabiedrība ir nolēmuši piemērot SFPS Nr.15 retrospektīvi, tādējādi nodrošinoties pret nepieciešamību 2018. gadā veikt divkāršu ieņēmumu uzskaiti – gan pēc vecā standarta, gan jaunā standarta prasībām.

SFPS Nr. 16 "Noma" — (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī SFPS Nr.15). SFPS Nr. 16 sniedz vienotu nomnieka grāmatvedības uzskaites modeli. Nomnieks atzīst aktīva lietošanas tiesības (LT), kas paredz tiesības lietot attiecīgo aktīvu, un nomas saistības, kas uzliek par pienākumu veikt nomas maksājumus. Pastāv izvēlēs kārtā pielietojami izņēmumi īstermiņa noma un zemas vērtības lietām. Iznomātāja grāmatvedība paliek līdzīga esošajam standartam – t.i., iznomātāji turpina klasificēt nomas līgumus kā finanšu nomu vai operatīvo nomu. SFPS Nr. 16 aizstāj esošo nomas regulējumu, tai skaitā SGS Nr. 17 "Noma", SFPIK 4. interpretāciju "Nomas darījuma identificēšana", Pastāvīgās interpretācijas komitejas (PIK) 15. interpretāciju "Operatīvā noma –stimuli" un PIK 27. interpretāciju "Darījuma būtības izvērtēšana, ja tā juridiskā forma ir noma".

Koncerns un Sabiedrība ir secinājuši, ka SFPS Nr. 16 ieviešana ietekmēs to finanšu pārskatus.

Galvenie Koncerna un Sabiedrības nomas veidi, kas ietilpst SFPS Nr. 16 darbības sfērā:

- Automašīnu noma valdes locekļu vajadzībām;
- Telpu noma klientu apkalpošanas centru vajadzībām visā Latvijas teritorijā;
- Automašīnu noma Altum speciālistu vajadzībām.

2 Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(28) SFPS Nr. 15 un SFPS Nr. 16 ieviešana (turpinājums)

IFRS Nr. 16 ietekmēs Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatu lielumus, palielinot gan bilances aktīvu, gan bilances pasīvu posteņu kopsummu, kā arī palielinot nolietojuma un procentu izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Aplēses liecina, ka aktīvi palielināsies diapazonā no 450 līdz 550 tūkst. eiro, ilgtermiņa saistības diapazonā no 300 līdz 400 tūkst. eiro, un īstermiņa saistības diapazonā no 120 līdz 170 tūkst. eiro. Turklāt palielināsies papildus atklājamās informācijas klāsts attiecībā uz tiem darījumiem, kur Koncerns un Sabiedrība ir nomnieks.

Ņemot vērā Koncerna un Sabiedrības nomas darījumu skaitu un manuālo uzskaiti, pārejas periodā Koncerns un Sabiedrības izmantos atviegloto retrospektīvo standarta piemērošanu.

(29) Izmaiņas un kļūdu korekcijas salīdzinošos rādītājos

Fondu fonda programmas finansējuma, kuru saskaņā ar SGS Nr. 20 Koncerns/Sabiedrība daļa saistībās un valsts atbalsta komponentēs, kārtējās pārbaudes laikā tika konstatēta kļūda.

Kļūdainā aprēķina ietekme tika labota retrospektīvi, kas izmainīja iepriekšējā pārskata perioda pārskata atlikumus. Ietekmes uz Koncerna / Sabiedrības pašu kapitālu nav. Tas neietekmēja arī pārskata periodus pirms 2016. gada, jo Fondu fonda programmas finansējums tika saņemts 2016. gada decembrī.

Informācija par veiktajām korekcijām ir apkopota turpmāk tekstā:

Pielikums	Bilance 31.12.2016. pirms korekcijas (EUR, tūkst.)	Korekcija (EUR, tūkst.)	Koriģētais atlikums 31.12.2016. (EUR, tūkst.)	
Pozīcijas, kas koriģētas Koncerna Finanšu stāvokļa pārskatā:				
Atbalsta programmas finansējums	29. pielikums – tika precizēts Fondu fonda programmas apjoms, kas jāaprēķina saskaņā ar SGS Nr. 20	96,821	1,275	98,096
Valsts atbalsta pakalpojums	29. pielikums – ņemot vērā izmaiņas Fondu fonda programmas finansējumā, kas jāaprēķina saskaņā ar SGS Nr. 20, ir tikusi koriģēta valsts atbalsta komponentes summa	6,850	(1,275)	5,575

Pielikumi	Bilance 31.12/.2016. pirms korekcijas (EUR, tūkst.)	Korekcija (EUR, tūkst.)	Koriģētais atlikums 31.12.2016. (EUR, tūkst.)	
Pozīcijas, kas koriģētas Sabiedrības Finanšu stāvokļa pārskatā:				
Atbalsta programmas finansējums	29. pielikums – tika precizēts Fondu fonda programmas apjoms, kas jāaprēķina saskaņā ar SGS Nr. 20	96,821	1,275	98,096
Valsts atbalsta pakalpojums	29. pielikums – ņemot vērā izmaiņas Fondu fonda programmas finansējumā, kas jāaprēķina saskaņā ar SGS Nr. 20, ir tikusi koriģēta valsts atbalsta komponentes summa	6,850	(1,275)	5,575

3 Riska pārvaldība

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

Risku pārvaldībā tiek ievēroti šādi galvenie principi:

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

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

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

Kredītrisks

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

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

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

Kredītriskam pakļauto aktīvu un ārpusbilances saistību analīze ir atspoguļota šī finanšu pārskata 41. pielikumā.

Likviditātes risks

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

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

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

Šī finanšu pārskata 44. pielikumā ir apkopota informācija par Koncerna/Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa.

3 Riska pārvaldība (turpinājums)

Operacionālais risks

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

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

Procentu likmju risks

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

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

Procentu likmju riska novērtēšanai, Koncerns/Sabiedrība regulāri analizē procentu likmju jutīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņus, to termiņstruktūru un jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām.

Procentu likmju jutīgums

Šajā tabulā ir parādīts jutīgums pret saprātīgi iespējamām izmaiņām noguldījumu, aizdevumu un ieguldījumu vērtspapīru procentu likmēs. Ja pārējie mainīgie lielumi tiek noturēti nemainīgi, Koncerna/Sabiedrības peļņu pirms nodokļiem ietekmē mainīgās likmes aizņēmumi:

		Koncerns		Sabiedrība
	Procentu likmes palielinājums/samazinājums	Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem, tūkst. eiro	Procentu likmes palielinājums/samazinājums	Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem, tūkst. eiro
2017. gads				
EURO	+1%	17	+1%	17
	-1%	(17)	-1%	(17)
2016. gads				
EURO	+1%	19	+1%	19
	-1%	(19)	-1%	(19)

Procentu likmju analīzei izmantotās pieņemtās bāzes punktu izmaiņas ir balsfītas uz pašreizējo tirgus vidi.

Ārvalstu valūtu risks

Ārvalstu valūtu risks ir risks, ka riska darījuma patiesā vērtība vai nākotnes naudas plūsmas svārstīsies, pateicoties valūtas maiņas kursu izmaiņām. Vadība uzskata, ka Koncerna/Sabiedrības ārvalstu valūtu risks nav nozīmīgs, jo lielākā daļa darījumu tiek veikti eiro. Koncerns/Sabiedrība kontrolē ārvalstu valūtu risku, piesaistot finansējumu un emitējot finanšu instrumentus eiro.

Ja procentu likmes valūtām, kurās Koncernam un Sabiedrībai ir atvērtās pozīcijas, negatīvi mainās atbilstoši turpmāk tekstā piedāvātajam scenārijam, iespējama kopējais Koncerna un Sabiedrības kopējā kapitāla (neņemot vērā nodokļu ietekmi) samazinājums būtu šāds:

	Koncerns	Sabiedrība
	USD, tūkst. eiro	USD, tūkst. eiro
Scenārijs:		
2017. gads		
+5%	(576)	(576)
-5%	576	576
2016. gads		
+5%	(686)	(686)
-5%	868	868

Informāciju par aktīvu un saistību uzskaites vērtību sadalījumā pa valūtu profiliem skat. 45. pielikumā.

4 Procentu ieņēmumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	19	47	19	47
Procentu ieņēmumi no kredītiem un galvojumiem *	9,791	10,286	9,791	10,286
<i>Ieskaītot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skat. 19. pielikums)</i>	793	1,005	793	1,005
Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem **	-	-	-	-
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	46	78	46	78
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā *	2,094	2,173	2,094	2,173
Citi procentu ieņēmumi ***	244	-	-	-
Kopā procentu ieņēmumi	12,194	12,584	11,950	12,584

*Saskaņā ar 2016. gadā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Par Mezanīna un Garantiju fonda īstenošanu (Līg. Nr. 2011/16), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par Mezanīna un Garantiju fonda ieņēmumiem no brīvo līdzekļu izvietojšanas, procentu ieņēmumiem par aizdevumiem, piemaksu ieņēmumiem no izsniegtajām garantijām, komisijas naudām un līgumsodiem, u.c. Rezultātā Koncerna/Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no kredītiem un galvojumiem* ir samazināta par 645 tūkst. eiro (2016: 646 tūkst. eiro) un apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem patiesajā vērtībā* ir samazināta par 0 tūkst. eiro (2016: 531 tūkst. eiro).

** Saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Par ieguldījumu fonda īstenošanu (Nr. Līg.2011/15), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par neto procentu un cita veida ieņēmumiem atbilstoši līgumiem ar finanšu starpniekiem, tai skaitā arī no riska kapitāla fondiem. Rezultātā Sabiedrības apakšpozīcija *Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem* ir samazināta par 1,012 tūkst. eiro. Šī iemesla dēļ apakšpozīcijā *Procentu ieņēmumi no riska kapitāla fondiem* uzrādītā summa ir nulle (39. pielikums).

*** Koncerna pozīcija *Citi procentu ieņēmumi* iekļauj procentu ieņēmumus no *Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumiem* 244 tūkst. eiro apmērā.

Saskaņā ar pašu kapitāla metodes pielietošanu Koncerna līmenī visi no riska kapitāla fondiem saņemtie procentu ieņēmumi samazina ieguldījumu fondu veikto ieguldījumu vērtību. Detalizētu informāciju par pašu kapitāla metodi skat. 2. pielikuma 6. piezīmē.

5 Procentu izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	218	314	218	314
Pārējie procentu izdevumi *	602	1,393	601	1,290
Kopā procentu izdevumi	820	1,707	819	1,604

* Pozīcija Pārējie procentu izdevumi iekļauj valsts atbalsta procentus 341 tūkst. eiro apmērā (2016: 1,060 tūkst. eiro).

6 Komisijas naudas ieņēmumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
No kredītooperācijām	472	433	472	433
Pārējie komisijas naudas ieņēmumi	12	13	12	13
Kopā komisijas naudas ieņēmumi	484	446	484	446

7 Komisijas naudas izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Par riska kapitāla fondu pārvaldīšanu *	193	226	193	226
Par vērtspapīru portfeļa apkalpošanu	50	59	50	59
Par aktīvu pārvaldīšanu **	7	-	7	13
Pārējie komisijas naudas izdevumi	6	14	6	1
Kopā komisijas naudas izdevumi	256	299	256	299

* Realizējot leguldījumu fonda programmu, finanšu pārskata periodā Koncerna/Sabiedrības izdevumos ir iekļautas pārvaldīšanas komisijas par riska kapitāla fondiem 1,715 tūkst. eiro apmērā (2016: 2,066 tūkst. eiro) no kurām tika kompensēts 1,522 tūkst. eiro (2016: 1,840 tūkst. eiro) (18. pielikums). Kompensācijas mehānismu paredz 2015.gada 23.decembra "Līguma par leguldījumu fonda īstenošanu Nr. Līg.- 2011/15" jaunā redakcija.

Savukārt pārvaldīšanas komisija 193 tūkst. eiro apmērā iekļauj "Baltic Innovation Fund" pārvaldīšanas maksas.

** Pozīcija *Pārējie komisijas naudas izdevumi* iekļauj finanšu starpnieku AS "SEB" un AS "Swedbank" aktīvu pārvaldīšanas komisijas. Attiecībā uz leguldījumu fonda programmu, Koncerna/Sabiedrības izdevumi pārskata periodā iekļauj finanšu starpnieku AS "SEB" un AS "Swedbank" pārvaldīšanas komisijas 15 tūkst. eiro apmērā (2016: 43 tūkst. eiro), no kurām, saskaņā ar "Līgumu par leguldījumu fonda īstenošanu Nr. Līg.- 2011/15", tika kompensēti 8 tūkst. eiro (2016: 30 tūkst. eiro).

Finanšu starpnieku pārvaldīšanas komisijas 7 tūkst. eiro apmērā tiek uzskatītas par neattiecināmām un nekompensējamām izmaksām un ir iekļautas Koncerna/Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Skat. 2. pielikuma 6. piezīmi.

8 Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Peļņa no tirdzniecībai pieejamajiem vērtspapīriem	-	-	-	4
Zaudējumi no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	(191)	(203)	(191)	(207)
Kopā zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu, neto	(191)	(203)	(191)	(203)

9 Citi ieņēmumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Citi pamatdarbības ienākumi *	4,542	2,559	4,542	2,559
Kompensācijas **	2,992	2,324	2,992	2,324
Maksa par pakalpojumiem īpašumu privatizācijā	-	254	-	254
Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	121	29	121	29
Ieņēmumi no nomas maksājumiem par nomu bez izpirkuma tiesībām ***	136	195	136	195
Ieņēmumi no kompensācijām par aizdevumu uzkrājumiem	-	167	-	167
Kopā citi ieņēmumi	7,791	5,528	7,791	5,528

* Pozīcija *Citi pamatdarbības ienākumi* iekļauj ienākumus, kas saņemti par biroju ēkas Elizabetes ielā 41/43 pārdošanu. Darījuma rezultātā Koncerns/Sabiedrība nopelnīja 3,872 tūkst. eiro (26. pielikums).

** Kompensācijas ietver Koncerna/Sabiedrības realizēto valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensāciju 2,992 tūkst. eiro apmērā. Vadības izdevumu kompensācija iekļauj personāla atalgojumu 2,012 tūkst. eiro (10. pielikums) un administratīvos un citus pamatdarbības izdevumus 980 tūkst. eiro (11. pielikums).

Izdevumi 2,748 tūkst. eiro apmērā (pamatojoties uz naudas plūsmu) Koncernam/Sabiedrībai tiek kompensēti atbilstoši katras konkrētas programmas apstiprinātajiem nosacījumiem un budžetam.

*** 2017. gadā Koncerna/Sabiedrības nomas ienākumi ievērojami samazinājās dēļ Koncerna/Sabiedrības nekustamā īpašuma, kas atradās Elizabetes ielā 41/43, Rīgā, pārdošanas (26. pielikums).

Saskaņā ar LR Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Par ieguldījumu fonda īstenošanu (Nr. Līg.2011/15), LR Ekonomikas ministrijas sniegtais finansējums jāpalielina par neto procentu un cita veida ieņēmumiem atbilstoši līgumiem ar finanšu starpniekiem, tai skaitā arī no riska kapitāla fondiem. 2017. gada 12 mēnešos finanšu starpnieki deva 236 tūkst. eiro ieguldījumu ienākumu, kas tika 100% pievienoti Ekonomikas ministrijas sniegtajam finansējumam (39. pielikums).

10 Personāla izmaksas

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	376	268	376	268
<i>Padomes atalgojums</i>	66	23	66	23
<i>Valdes atalgojums</i>	310	245	310	245
Personāla atalgojums	4,886	5,235	4,886	5,235
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	1,260	1,279	1,260	1,279
Kopā personāla izmaksas	6,522	6,782	6,522	6,782

2017. gadā, saskaņā ar valsts atbalsta programmu īstenošanas līgumiem, kas noslēgti ar Atbildīgajām institūcijām, Koncerns/Sabiedrība plāno kompensēt personāla izdevumus 2,012 tūkst. eiro apmērā (2016: 1,733 tūkst. eiro) (9. pielikums).

Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība nodarbināja vidēji 234 darbiniekus (2016: 242).

11 Administratīvie izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	945	1,086	945	1,085
Pārņemto īpašumu uzturēšanas izdevumi	360	991	360	991
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	843	857	843	857
Citi izdevumi	258	760	258	760
Pārņemto īpašumu pārvērtēšana *	297	612	297	612
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	495	495	495	495
Profesionālie pakalpojumi **	428	388	428	388
Personāla attīstības izdevumi	247	243	247	243
Nekustamā īpašuma nodoklis	137	149	137	149
Kopā administratīvie izdevumi	4,010	5,581	4,010	5,580

2017. gadā, saskaņā ar valsts atbalsta programmu īstenošanas līgumiem, kas noslēgti ar Atbildīgajām institūcijām, Koncerns/Sabiedrība plāno kompensēt administratīvos un citus pamatdarbības izdevumus 980 tūkst. eiro apmērā (2016: 591 tūkst. eiro) (9. pielikums).

*Aktīvu, kas pārņemti parāda piedziņas procesā, grāmatvedības politika ir aprakstīta 2. pielikuma 15. piezīmē.

** Pozīcija *Profesionālie pakalpojumi* ietver nodokļa un grāmatvedības konsultāciju pakalpojumus 10 tūkst. eiro apmērā, kas tika saņemti 2017. gadā no Koncerna / Sabiedrības zvērīnāta revidenta Ernst & Young Baltica, SIA.

12 Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:				
Kredītiem	5,683	6,474	5,683	6,474
pārējiem aktīviem	2,526	635	2,526	630
parāda vērtspapīriem	-	24	-	24
ieguldījumiem meitasabiedrībās	-	-	-	5
ieguldījumiem riska kapitāla fondos	-	246	-	253
Garantijām	3,258	5,311	3,258	5,311
	11,467	12,690	11,467	12,697
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi				
Kredītiem	(2,112)	(2,674)	(2,112)	(2,674)
pārējiem aktīviem	(467)	(3,168)	(467)	(3,168)
parāda vērtspapīriem	(130)	(481)	(130)	(481)
Garantijām	(5,102)	(5,987)	(5,102)	(5,987)
	(7,811)	(12,310)	(7,811)	(12,310)
Uzkrājumu apgrūtināšiem līgumiem (garantijām) samazināšanas ieņēmumi/ (palielināšanas izdevumi)	(474)	116	(474)	116
Ienākumi no norakstīto kredītu atgūšanas	(1,181)	(967)	(1,181)	(967)
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	2,001	(471)	2,001	(464)

Sabiedrības finanšu pārskatos vērtības samazinājums 2. un 3. paudzes riska kapitāla fondiem tika palielināts par 7,088 tūkst. eiro, kuri 100% tika kompensēti no Riska seguma rezerves saskaņā ar Ekonomikas ministriju noslēgto līgumu Nr. Līg.2011/15 Par ieguldījumu fonda īstenošanu.

2017. gada 29. decembrī tika parakstīts līgums ar Ekonomikas Ministriju par Eiropas Savienības struktūrfondu līdzfinansēto aktivitāšu ietvaros atmaksātā publiskā finansējuma izmantošanu, kas nošaka atmaksu finansējuma izmantošanas, uzskaites un atskaišu sniegšanas kārtību un paredz Riska seguma rezervi 2 miljonu eiro apmērā "Baltic Innovation Fund". Pozīcija *Izdevumi uzkrājumu veidošanai pārējiem aktīviem* iekļauj arī 1,024 tūkst. eiro "Baltic Innovation fund" vērtības samazinājumam, kas tika 100% kompensēti no Riska seguma rezerves (29. pielikums). Līdz ar to riska kapitāla fondu kopējais vērtības samazinājums 8,112 tūkst. eiro apmērā netika iegrāmatots pozīcijā *Uzkrājumi vērtības samazinājumam*.

Koncerna finanšu pārskatos riska kapitāla fondu vērtības samazinājuma summa, kas Koncernam tika kompensēta, sasniedza 9,016 tūkst. eiro, kur 7,988 tūkst. eiro bija attiecināmi uz 2. un 3. paudzes riska kapitāla fondu vērtības samazinājumu un 1,028 tūkst. eiro uz "Baltic Innovation Fund" vērtības samazinājumu.

13 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	125	-	125	-
Atliktais nodoklis	-	-	-	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa (ienākumi)	125	-	125	-

Faktiskā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Pelņa pirms nodokļiem	6,945	2,170	5,884	4,025
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	1,042	326	883	604
Neto ieņēmumi / (izdevumi, par kuriem nedrīkst palielināt) / , par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	(1,180)	1,443	(1,180)	1,165
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	263	(1,769)	422	(1,769)
Uzņēmuma ienākuma nodokļa (ieņēmumi) / izdevumi uz 31. decembri	125	-	125	-

13 Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa aktīviem:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada sākumā	-	-	-	-
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvos	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi pārskata gada beigās	-	-	-	-

Atliktā nodokļa aprēķināšana:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Atliktā nodokļa saistības:	(619)	(493)	(619)	(493)
Pamatīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	(619)	(493)	(619)	(493)
Citas pagaidu atšķirības	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi:	42,785	42,396	42,944	42,396
Uzkrājumi atvaļinājumiem	34	56	34	56
Citas pagaidu atšķirības	2,255	1,468	2,414	1,468
Uz nākamajiem maksājumu periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	40,496	40,872	40,496	40,872
Neto atliktā nodokļa aktīvi	42,166	41,903	42,325	41,903
Uzkrājumi neatzītajam atliktā nodokļa aktīvam	-	-	-	-
Atzītie atliktā nodokļa aktīvi	(42,166)	(41,903)	(42,325)	(41,903)

Koncernam/Sabiedrībai nav piemērots īpašs nodokļu režīms.

2017. gada 28. jūlijā, Saeima pieņēma grozījumus Latvijas nodokļu likumos, kas stāsies spēkā 2018. gada 1. janvārī. Grozījumi attiecas uz uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmu un dažiem citiem Latvijas nodokļiem. Līdz šim uzņēmumu ienākuma nodoklis Latvijā bija maksājams par ar nodokli apliekamo peļņu, kuru varēja daļēji kompensēt ar no iepriekšējiem nodokļu periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Saskaņā ar jauno režīmu uzņēmumu ienākuma nodoklis ir maksājams tikai par dividendu izmaksām (neatkarīgi no konkrētajā periodā gūtās peļņas) un noteiktiem izdevumiem, kas nodokļu vajadzībām tiek uzskatīti par peļņas sadali (piem., ar uzņēmējdarbību nesaistīti izdevumi un reprezentatīvie izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni). Grozījumi nosaka, ka par peļņu, kas gūta Latvijas jurisdikcijā un netiek izmaksāta dividendēs, uzņēmumu ienākuma nodoklis nav maksājams.

Saisībā ar Latvijas likumdošanā veiktajām izmaiņām, kas stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, atliktā nodokļa aktīvi vairs nebūs aktuāli.

Kopš 2017. gada 31. decembra Koncerns/Sabiedrība vairs neatzīst atliktā nodokļa aktīvus vai saistības.

Saskaņā ar izmaiņām Latvijas Republikas likumdošanā, Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma jauna kārtība paredz, ka nodokļu zaudējumi tiek izmantoti uzņēmumu ienākuma nodokļa samazināšanai tikai par aprēķinātājām dividendēm 5 gadu laikā. Koncerna/Sabiedrības uz nākamo pārskata periodu pārnesamie nodokļu zaudējumi ir 269,978 tūkst. eiro. No tā izriet, ka Koncerns/Sabiedrība nevarēs izmantot pārnesamos nodokļu zaudējumus uzņēmumu ienākuma nodokļa samazināšanai, jo Koncerns/Sabiedrība, saskaņā ar Attīstības finanšu institūcijas likuma 15.2.(5). punktu, nevar izmaksāt dividendes.

14 Ieguldījumu vērtspapīri

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Līdz termiņa beigām turētie				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	404	459	404	459
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	-	1,027	-	1,027
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	3,843	4,516	3,843	4,516
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	4,247	6,002	4,247	6,002
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(3,804)	(4,471)	(3,804)	(4,471)
Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	443	1,531	443	1,531
Pieejami pārdošanai				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	61,760	64,294	61,760	64,294
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	61,760	64,294	61,760	64,294
Kopā ieguldījumu vērtspapīri	62,203	65,825	62,203	65,825

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna/Sabiedrības parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (Moody's Investors Service) 2017.gada 31.decembrī:

	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
A1 - A3	61,760	405	62 165
Baa1 - Baa3	-	-	-
Zem Baa3	-	-	-
Bez reitinga	-	38	38
Kopā	61,760	443	62,203

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna/Sabiedrības parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (Moody's Investors Service) 2016.gada 31.decembrī:

	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
A1 - A3	-	-	-
Baa1 - Baa3	64,294	459	64,753
Zem Baa3	-	1,027	1,027
Bez reitinga	-	45	45
Kopā	64,294	1,531	65,825

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2017.gada 31.decembrī bija 3.42% (2016: 3.59%).

15 Ieguldījumu īpašumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	17,087	12,247	4,869	1,225
Pārklasificēti uz Pārdošanai turēti aktīvi (26. pielikums)	(12,218)	-	-	-
Iegādātie pārskata periodā *	5,839	3,704	5,839	3,704
Pārdoši un norakstīti pārskata periodā	(21)	(89)	(21)	(89)
Neto pārvērtēšanas peļņa	121	1,225	121	29
Uzskaites vērtība perioda beigās	10,808	17,087	10,808	4,869

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

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

2017. gada beigās Zemes fondā tika ieviests jauns atbalsta veids – zemes pirkšana ar reversās atpiršanas tiesībām jeb reversā noma, kuras mērķauditorija ir lauksaimnieki, kam nepieciešams stabilizēt naudas plūsmu un attīstīt ekonomiskās aktivitātes. Tā kā SFPS klasificē reversās nomas darījumus kā aizdevumus, šādi darījumi tiek atspoguļoti Koncerna/Sabiedrības aizdevumu portfelī (19. pielikums).

Reversās nomas darījumiem piemērotie uzskaites principi ir aprakstīti 2. pielikuma 5. piezīmē. 2017. gadā tika iegādāti 242 īpašumi (2016: 74) ar kopējo platību 4,021 ha (2016: 1,560 ha) un kopējā pirkumu summa sasniedza 5,839 tūkst. euro (2016: 3,704 tūkst. euro).

Pārskata periodā tika pārdots viens Zemes fonda nekustamais īpašums.

Koncerns/Sabiedrība sniedz pilnu informāciju par Zemes fonda darbības rezultātiem un finanšu stāvokli.

Uzskaites principi, kas tiek izmantoti *Ieguldījumu īpašumiem* ir aprakstīti 2. pielikuma 14. piezīmē.

16 Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	2	-	2
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	109,594	89,551	109,594	89,406
Kopā	109,594	89,553	109,594	89,408

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas Valsts kasē un monetārajās finanšu institūcijās tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitings vai finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuāls reitings, to novērtējumā tiek ņemts vērā mātes bankas reitings, kas ir par vienu reitīng pakāpi zemāks, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns/Sabiedrība veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam:

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna/ Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2017.gada 31.decembrī:

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	Anulēts reitings (WR)	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	21,094	85,297	-	3,203	-	-	-	109,594
Kopā	-	21,094	85,297	-	3,203	-	-	-	109,594

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2016.gada 31.decembrī:

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	2	-	-	-	-	-	-	2
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	23,360	63,512	-	-	2,679	-	-	89,551
Kopā	-	23,362	63,512	-	-	2,679	-	-	89,553

16 Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības prasību pret kredītiestādēm un Latvijas Republikas Valsts kasi sadalījumu pēc kategorijām 2016.gada 31.decembrī:

Moody` s reitings	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	WR	Kopā
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	2	-	-	-	-	-	-	2
LR reģistrētas kredītiestādes un Valsts kase	-	23,360	63,367	-	-	2,679	-	-	89,406
Kopā	-	23,362	63,367	-	-	2,679	-	-	89,408

2017.gada 31.decembrī Koncernam/Sabiedrībai bija norēķinu konti 5 bankās un Valsts kasē.

2017.gada 31.decembrī pozīcijas *Prasību pret citām kredītiestādēm* vidējā procentu likme bija -0.2% (2016: 0.07%).

Informācija par skaidru naudu un tās ekvivalentiem ir sniegta 37. pielikumā.

17 Atvasinātie līgumi

Koncerns/Sabiedrība izmanto šādus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (currency forwards) - 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.

Koncerna/Sabiedrības atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošajā tabulā:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saisības		Aktīvi	Saisības
Valūtas mijmaiņas līgumi	11,435	142	-	12,330	-	854
Kopā		142	-		-	854

Līgums ir spēkā līdz 2018.gada 23.februārim. Lai mazinātu valūtas risku, ir noslēgts jauns valūtas nākotnes līgums, kas stājas spēkā pēc 2018.gada 23.februāra.

18 Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Koncerns/Sabiedrība ir veikusi virkni ieguldījumu turpmāk tekstā minēto riska kapitāla fondu kapitālā.

Visi riska kapitāla fondi, izņemot "Baltic Innovation Fund", ir Latvijā reģistrētas sabiedrības ar ierobežotu. "Baltic Innovation Fund" ir Fondu fonda iniciatīva, kuru aizsācis Eiropas Investīciju fonds (EIF) ciešā sadarbībā ar Lietuvas, Latvijas un Igaunijas valdībām, lai sekmētu kapitāla ieguldījumus Baltijas mazajos un vidējos uzņēmumos ar augstu izaugsmes potenciālu. "Baltic Innovation Fund" ir reģistrēts Luksemburgā. Neviens fonds nav kotēts publiskā biržā.

Koncerna līdzdalību riska kapitāla fondos uzskaita saskaņā ar kapitāla metodi, kā aprakstīts 2. pielikuma 6. piezīmē.

Koncerna ieguldījumi asociētajos uzņēmumos:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	31.12.2017.		Koncerna daļa kopējā akciju kapitālā, %	31.12.2017.		31.12.2016.		31.12.2016.
		Uzņēmumu kapitāls	Koncerna korekcija*		Uzskaites vērtība pēc pašu kapitāla metodes	Uzņēmumu kapitāls	Koncerna korekcija*	Koncerna daļa kopējā akciju kapitālā, %	
KS ZGI Fonds	LV	-	-	65.07	-	5	-	65.07	3
KS Otrāis Eko Fonds	LV	2,387	-	33.33	796	2,387	-	33.33	796
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	LV	10,272	-	66.67	6,848	14,341	-	66.67	9,561
KS Imprimatur Capital Seed Fund	LV	4,474	(24)	100	4,450	7,429	(1,869)	100	5,560
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	LV	3,899	(18)	67	2,600	6,173	(2,070)	67	2,749
KS Expansion Capital Fund	LV	13,738	-	95.24	13,084	13,883	-	95.24	13,222
KS ZGI-3	LV	7,474	-	95.24	7,118	11,195	(1,957)	95.24	8,798
KS Flycap Investment Fund	LV	10,502	-	95.24	10,002	12,860	-	95.24	12,248
Baltic Innovation Fund	LU	32,058	-	20	6,412	29,176	(1,158)	20	5,604
Kopā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos		84,804	(42)	x	51,310	97,449	(7,054)	x	58,541

Koncerna izmaiņas ieguldījumos asociētos uzņēmumos:

	Koncerns	Koncerns
	01.01.2017.-31.12.2017.	01.01.2016.-31.12.2016.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	58,541	39,929
Ieguldīts	3,998	21,054
Atmaksāts	(3,030)	(684)
(Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētajā uzņēmumā *	(8,199)	(1,758)
Uzskaites vērtība perioda beigās	51,310	58,541
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(140)	(245)
Neto vērtība perioda beigās pēc kapitāla metodes	51,170	58,296

* 2017. gadā Koncerns ir kompensējis riska kapitāla fondu zaudējumu daļu no Riska seguma rezerves 8,266 tūkst. eiro apmērā atbilstoši ar Ekonomikas ministriju noslēgtajam līgumam Nr. Līg.2011/15 "Par Ieguldījumu fonda īstenošanu". 2017. gadā Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatos tika saskaņoti principi Riska seguma rezerves izmantošanai riska kapitāla fondiem. Rezultātā, saīdinājumā ar iepriekšējiem gadiem, ievērojami lielāka Riska seguma rezerves daļa tiek izmantota, lai kompensētu posteni "Ieņēmumu / (zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā" saīdinājumā ar summu, kas ir atzīta Visaptverošo ienākumu pārskatā. Skat. 29.pielikumu.

18 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir sniegta analītiska informācija par Koncerna ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos 2017. gada 31. decembrī:

	Sākuma bilance	Ieguldīts/Atmaksāts	Izmaiņas asociēto uzņēmumu Neto Aktīvu Vērtībā (NAV)	Beigu bilance
KS ZGI Fonds	3	-	-	-
KS Otrais Eko Fonds	796	-	-	796
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	9,561	(329)	(2,384)	6,848
KS Imprimator Capital Seed Fund	5,560	516	(1,626)	4,450
KS Imprimator Capital Technology Venture Fund	2,749	114	(263)	2,600
KS Expansion Capital Fund	13,222	82	(220)	13,084
KS ZGI-3	8,798	(1,360)	(320)	7,118
KS Flycap Investment Fund	12,248	144	(2,390)	10,002
Baltic Innovation Fund	5,604	1804	(996)	6,412
Kopā	58,541	971	(8,199)*	51,310

* 2017. gadā Koncerns ir kompensējis riska kapitāla fondu zaudējumu daļu no Riska seguma rezerves 9,016 tūkst. eiro apmērā atbilstoši ar Ekonomikas ministriju noslēgtajam līgumam Nr. Līg.2011/15 "Par ieguldījumu fonda īstenošanu". Skat. 29.pielikumu.

Nākamajā tabulā ir sniegta analītiska informācija par Koncerna ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos 2016. gada 31. decembrī:

	Sākuma bilance	Ieguldīts/Atmaksāts	Izmaiņas asociēto uzņēmumu Neto Aktīvu Vērtībā (NAV)	Beigu bilance
KS ZGI Fonds	38	-	(35)	3
KS Otrais Eko Fonds	1,057	(14)	(247)	796
KS Invento	-	-	-	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	10,391	501	(1,331)	9,561
KS Imprimator Capital Seed Fund	5,129	938	(507)	5,560
KS Imprimator Capital Technology Venture Fund	2,861	200	(312)	2,749
KS Expansion Capital Fund	7,987	5,289	(54)	13,222
KS ZGI-3	4,025	4,436	337	8,798
KS Flycap Investment Fund	6,004	5,761	483	12,248
Baltic Innovation Fund	2,437	3,259	(92)	5,604
Kopā	39,929	20,370	(1,758)	58,541

Nākamajā tabulā ir sniegta informācija par Koncerna asociēto uzņēmumu vērtības samazināšanos 2017. gadā:

	Slēguma bruto vērtība	Uzkrājumi iepriekšējam pārskata periodam	Uzkrājumu samazinājums pārskata periodā	Neto vērtība
KS ZGI Fonds	-	-	-	-
KS Otrais Eko Fonds	796	-	-	796
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	6,848	-	-	6,848
KS Imprimator Capital Seed Fund	4,450	-	-	4,450
KS Imprimator Capital Technology Venture Fund	2,600	-	-	2,600
KS Expansion Capital Fund	13,084	(245)	105	12,944
KS ZGI-3	7,118	-	-	7,118
KS Flycap Investment Fund	10,002	-	-	10,002
Baltic Innovation Fund	6,412	-	-	6,412
Kopā	51,310	(245)	105	51,170

18 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir sniegta informācija par Koncerna asociēto uzņēmumu vērtības samazināšanos 2016. gadā:

	Slēguma bruto vērtība	Uzkrājumi iepriekšējam pārskata periodam	Uzkrājumu samazinājums pārskata periodā	Neto vērtība
KS ZGI Fonds	3	-	-	3
KS Otrais Eko Fonds	796	-	-	796
KS Invento	-	-	-	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	9,561	-	-	9,561
KS Imprimatur Capital Seed Fund	5,560	-	-	5,560
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	2,749	-	-	2,749
KS Expansion Capital Fund	13,222	-	(245)	12,977
KS ZGI-3	8,798	-	-	8,798
KS Flycap Investment Fund	12,248	-	-	12,248
Baltic Innovation Fund	5,604	-	-	5,604
Kopā	58,541	-	(245)	58,296

Nākamajā tabulā ir apkopota finanšu informācija par riska kapitāla fondu aktīviem, saistībām un kapitālu 2017. gada 31. decembrī:

	Īstermiņa aktīvi	Ilgtermiņa aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kapitāls
KS ZGI Fonds	-	-	-	-	-
KS Otrais Eko Fonds	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	927	9,356	11	-	10,272
KS Imprimatur Capital Seed Fund	248	4,233	7	-	4,474
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	109	3,794	4	-	3,899
KS Expansion Capital Fund	1,129	12,610	1	-	13,738
KS ZGI-3	227	7,247	-	-	7,474
KS FlyCap Investment Fund	162	10,345	5	-	10,502
Baltic Innovation Fund	1,224	30,834	-	-	32,058

Nākamajā tabulā ir apkopota finanšu informācija par riska kapitāla fondu peļņu vai zaudējumiem 2017. gadā:

	Procentu ieņēmumi	Fonda administratīvie izdevumi	Ieguldījuma realizētais vērtības pieaugums	Ieguldījuma nerealizētais vērtības samazinājums	Gada peļņa / (zaudējums)
KS ZGI Fonds	-	-	-	-	-
KS Otrais Eko Fonds	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	238	(419)	(1,367)	(2,057)	(3,605)
KS Imprimatur Capital Seed Fund	130	(224)	-	(1,522)	(1,616)
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	17	(101)	-	(300)	(384)
KS Expansion Capital Fund	658	(412)	-	(532)	(286)
KS ZGI-3	671	(261)	59	(804)	(335)
KS Flycap Investment Fund	673	(370)	-	(2,750)	(2,447)
Baltic Innovation Fund	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

18 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir apkopota finanšu informācija par riska kapitāla fondu aktīviem, saistībām un kapitālu 2016. gada 31. decembrī:

	Īstermiņa aktīvi	Ilgtermiņa aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kapitāls
KS ZGI Fonds	5	-	-	-	5
KS Otrais Eko Fonds	2,387	-	-	-	2,387
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	671	13,686	(16)	-	14,341
KS Imprimatur Capital Seed Fund	425	7,011	(7)	-	7,429
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	263	5,914	(4)	-	6,173
KS Expansion Capital Fund	234	13,883	(234)	-	13,883
KS ZGI-3	579	10,616	-	-	11,195
KS Flycap Investment Fund	253	12,610	(3)	-	12,860
Baltic Innovation Fund	6,199	22,977	-	-	29,176
Kopā	11,016	86,697	(264)	-	97,449

Nākamajā tabulā ir apkopota finanšu informācija par riska kapitāla fondu peļņu vai zaudējumiem 2016. gadā:

	Procentu ieņēmumi	Fonda administratīvie izdevumi	Ieguldījuma realizētais vērtības pieaugums	Ieguldījuma nerealizētais vērtības samazinājums	Gada peļņa / (zaudējums)
KS ZGI Fonds	5	-	-	-	5
KS Otrais Eko Fonds	-	(186)	(40)	842	616
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	169	-	(418)	(2,033)	(2,282)
KS Imprimatur Capital Seed Fund	112	35	(279)	(735)	(867)
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	12	124	(123)	(600)	(587)
KS Expansion Capital Fund	515	34	(463)	(688)	(602)
KS ZGI-3	571	-	(315)	(312)	(56)
KS Flycap Investment Fund	416	-	(456)	-	(40)
Baltic Innovation Fund	100	-	(1,113)	(970)	(1,983)
Kopā	1,900	7	(3,207)	(4,496)	(5,796)

18 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Sabiedrība atzīst ieguldījumus riska kapitāla fondos izmaksu vērtībā, atskaitot vērtības samazināšanos.

Nākamajā tabulā ir apkopota informācija par izmaiņām Sabiedrības ieguldījumos asociētos uzņēmumos:

	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.-31.12.2017.	01.01.2016.-31.12.2016.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	64,746	44,378
Ieguldīts	3,998	23,159
Pārvaldības maksa *	(1,715)	(2,066)
Atmaksāts	(1,785)	(205)
Norakstīti	(1,740)	(520)
Uzskaites vērtība perioda beigās, saskaņā ar izmaksu vērtību, atskaitot vērtības samazināšanos	63,504	64,746
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(14,396)	(8,024)
Neto vērtība perioda beigās, saskaņā ar izmaksu vērtību, atskaitot vērtības samazināšanos	49,108	56,722

* Attiecībā uz ieguldījumu fonda programmu Sabiedrības izdevumi pārskata periodā ietver riska kapitāla fondu pārvaldības maksas 1,715 tūkst. eiro apmērā (2016: 2,066 tūkst. eiro), no kurām 1,522 tūkst. eiro (2016: 1,840 tūkst. eiro) tika atmaksāti (7.pielikums).

Nākamajā tabulā ir sniegta analītiska informācija par izmaiņām Sabiedrības ieguldījumos asociētajos uzņēmumos 2017. gada 31. decembrī:

	Uzskaites summa (bruto) perioda sākumā	Ieguldīts	Pārvaldības maksa	Atmaksāts	Norakstīts*	Uzskaites summa (bruto) 31.12.2017.	Uzkrājums vērtības samazinājumam	Kopā
KS ZGI Fonds	1,740	-	-	-	(1,740)	-	-	-
KS Otrais Eko Fonds	1,508	-	-	-	-	1,508	(644)	864
KS Balticcap Latvia Venture Capital Fund	12,021	267	(257)	(566)	-	11,465	(4,983)	6,482
KS Imprimatur Capital Seed Fund	7,117	778	(228)	(133)	-	7,534	(3,262)	4,272
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	3,068	197	(80)	-	-	3,185	(597)	2,588
KS Expansion Capital Fund	13,251	392	(392)	-	-	13,251	(951)	12,300
KS ZGI-3	8,653	234	(235)	(954)	-	7,698	(1,015)	6,683
KS FlyCap Investment Fund	11,625	328	(329)	(132)	-	11,492	(1,917)	9,575
Baltic Innovation Fund	5,763	1,802	(194)	-	-	7,371	(1,027)	6,344
Kopā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	64,746	3,998	(1,715)	(1,785)	(1,740)	63,504	(14,396)	49,108

*2017. gada laikā KS ZGI fonds likvidācijas procesā tika realizēti visi atlikušie ieguldījumi. Ieguldījumu realizācijas rezultātā Koncernam/Sabiedrībai nācās atzīt ieguldījumu vērtības samazinājumu.

18 Ieguldījumi riska kapitāla fondos (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir sniegta analītiska informācija par Sabiedrības ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos un asociēto uzņēmumu vērtības samazināšanos 2016. gada 31. decembrī:

	Uzskaites summa (bruto) perioda sākumā		Pārvaldības maksa	Atmaksāts	Norakstīts	Uzskaites summa (bruto) 31.12.2016.	Uzkrājums vērtības samazinājumam	Kopā
	leguldīts							
KS ZGI Fonds	1,740	-	-	-	-	1,740	(1,740)	-
KS Otrais Eko Fonds	1,508	5	(5)	-	-	1,508	(644)	864
KS Invento	520	-	-	-	(520)	-	-	-
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	11,520	780	(279)	-	-	12,021	(2,731)	9,290
KS Imprimatur Capital Seed Fund	6,105	1,289	(277)	-	-	7,117	(1,744)	5,373
KS Imprimatur Capital Technology Venture Fund	2,868	280	(80)	-	-	3,068	(396)	2,672
KS Expansion Capital Fund	7,813	6,045	(440)	(167)	-	13,251	(464)	12,787
KS ZGI-3	3,944	5,061	(314)	(38)	-	8,653	(302)	8,351
KS Flycap Investment Fund	5,856	6,219	(450)	-	-	11,625	-	11,625
Baltic Innovation Fund	2,504	3,480	(221)	-	-	5,763	(3)	5,760
Kopā ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	44,378	23,159	(2,066)	(205)	(520)	64,746	(8,024)	56,722

Lai iepazītos ar apsvērumiem saistībā ar ieguldījumu klasificēšanu par asociētiem uzņēmumiem, skat. 2. pielikuma 24. piezīmi. Informāciju par saistībām pret riska kapitāla fondiem skatīt 36. pielikumā.

19 Kredīti

Sabiedrības kredītportfelis sastāv no Altum (kredītu veidā) īstenoto valsts atbalsta programmu portfeļiem.

Šīs programmas ir iedalītas:

Aktīvās aizdevumu programmas, kuru apguve turpinās un kurās tiek izsniegti jauni aizdevumi:

- MVU izaugsmes aizdevumu programma – kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 47,480 tūkst. eiro (2016: 39,794 tūkst. eiro);
- Apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem – kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 6,179 tūkst. eiro (2016: 6,971 tūkst. eiro);
- Lauksaimniecības zemes iegādes aizdevumu programma - kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 51,153 tūkst. eiro (2016: 44,168 tūkst. eiro);
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes aizdevumu programma – kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 125 tūkst. eiro (2016: 0 tūkst. eiro);
- Mikrokredīti un aizdevumi uzsācējiem – kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 7,646 tūkst. eiro (2016: 3,963 tūkst. eiro);
- Paralēlie aizdevumi – kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 1,544 tūkst. eiro (2016: 0 tūkst. eiro);
- Zemes fonda reversā noma – kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 517 tūkst. eiro (2016: 0 tūkst. eiro).

Neaktīvajās aizdevumu programmās – šo programmu apguves cikls ir noslēdzies un notiek izveidoto portfeļu apkalpošana:

- Tiešās kredītēšanas aizdevumu portfelis – kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 89,979 tūkst. eiro (2016: 118,202 tūkst. eiro);
- Netiešās kredītēšanas (finansējot starpniekus) aizdevumu portfelis – kredītportfeļa bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī - 2,526 tūkst. eiro (2016: 3,808 tūkst. eiro).

2017. gada 26. septembrī tika apstiprināti MK noteikumi Nr. 1065 par aizdevumu programmas "Energoefektivitātes aizdevumi komersantiem" uzsākšanu. Šīs programmas finansēšanai Sabiedrība 2017. gada 17. oktobrī emitēja Zaļās obligācijas 20 milj. eiro apmērā ar dzēšanas termiņu 2024. gada 17. oktobris.

19 Kredīti (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Kredīti privātzņēmumiem	180,833	188,245	180,833	188,245
Kredīti privātpersonām	23,324	24,490	23,324	24,490
Kredīti finanšu iestādēm	2,431	3,655	2,431	3,655
Kredīti pašvaldībām	292	344	292	344
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	269	172	269	172
Uzkrātie procenti	436	523	436	523
Bruto kredīti kopā	207,585	217,429	207,585	217,429
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(15,438)	(16,179)	(15,438)	(16,179)
Neto kredīti kopā	192,147	201,250	192,147	201,250

Izsniegtie kredīti ir Koncerna/Sabiedrības prasības pret Latvijas rezidentiem.

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	83,948	83,048	83,948	83,048
Apstrādājamo ražošana	44,855	47,104	44,855	47,104
Privātpersonas	23,324	24,490	23,324	24,490
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	14,137	16,901	14,137	16,901
Pārējās nozares	14,568	14,871	14,568	14,871
Viesnīcas un restorāni	6,564	7,653	6,564	7,653
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	5,550	6,734	5,550	6,734
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,885	4,620	1,885	4,620
Darbības ar nekustamo īpašumu	4,332	4,310	4,332	4,310
Būvniecība	3,132	3,818	3,132	3,818
Finanšu starpniecība	1,218	2,443	1,218	2,443
Zvejniecība	3,345	570	3,345	570
Pašvaldību iestādes	292	344	292	344
Uzkrātie procenti	435	523	435	523
Bruto kredīti kopā	207,585	217,429	207,585	217,429

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

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Klientu skaits	23	26	23	26
Kopā izsniegtie kredīti, tūkst. eiro	36,895	43,740	36,895	43,740
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	17,7%	20,0%	17,7%	20,0%

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Privātpersonas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privātpersonas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	5,484	137,889	143,373	6,728	145,964	152,692
Grupās izvērtētie kredīti	17,885	46,327	64,212	17,821	46,916	64,737
Bruto kredīti kopā	23,369	184,216	207,585	24,549	192,880	217,429
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,017)	(14,307)	(15,324)	(1,105)	(14,902)	(16,007)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(46)	(68)	(114)	(57)	(115)	(172)
Neto kredīti kopā	22,306	169,841	192,147	23,387	177,863	201,250

19 Kredīti (turpinājums)

Koncerna / Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Privātpersonas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privātpersonas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	18,744	140,867	159,611	19,839	137,487	157,326
Kavētie kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi	2,417	13,688	16,105	2,376	18,217	20,593
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,208	29,661	31,869	2,334	37,176	39,510
Kredīti kopā	23,369	184,216	207,585	24,549	192,880	217,429
Atskaitot uzkrājumus	(1,062)	(14,376)	(15,438)	(1,161)	(15,018)	(16,179)
Neto kredīti kopā	22,307	169,840	192,147	23,388	177,862	201,250

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

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Privātpersonas	Juridiskas personas	Kopā kredīti	Privātpersonas	Juridiskas personas	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,676	8,843	10,519	1,228	10,935	12,163
Kavējums no 30 – 60 dienām	200	569	769	337	607	944
Kavējums no 60 – 90 dienām	34	216	250	121	100	221
Kavējums virs 90 dienām	507	4,060	4,567	690	6,575	7,265
Bruto kredīti kopā	2,417	13,688	16,105	2,376	18,217	20,593

Koncerna uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	Koncerns		Sabiedrība	
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzkrājumi perioda sākumā	16,179	17,044	16,179	17,044
Uzkrājumu palielinājums	5,683	6,474	5,683	6,474
Uzkrājumu samazinājums	(2,112)	(2,674)	(2,112)	(2,674)
Uzkrātie procenti (4.pielikums)	(793)	(1,005)	(793)	(1,005)
Norakstītie kredīti	(3,519)	(3,660)	(3,519)	(3,660)
Uzkrājumi perioda beigās	15,438	16,179	15,438	16,179

Zaudējumu aprēķinam no aktīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisītu notikumu gadījumā, izmanto nodrošinājumu, t.sk., nekustamos īpašumus un komercķīlu priekšmetus, kuru vērtības ir aplēstas tirgus vērtībā. Nodrošinājuma vērtība ir balsfīta uz neatkarīgu ekspertu vērtējumiem.

Informācija par nodrošinājuma vērtību (aplēsta patiesajā vērtībā uz 2017. gada 31. decembri) un pozīciju pret neto kredītportfeli uz 2017. gada 31. decembri:

	Koncerns		Sabiedrība	
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Nekustamais īpašums (kredīti)	151,321	157,796	151,321	157,796
Nekustamais īpašums (reversā noma)	520	-	520	-
Kustamā manta	26,250	25,702	26,250	25,702
Garantijas	238	450	238	450
Aizdevumu fondu riska segums	2,557	3,105	2,557	3,105
Kopā nodrošinājums	180,886	187,053	180,886	187,053
Kredītportfelis bruto	207,585	217,429	207,585	217,429
Uzkrājumi	(15,438)	(16,179)	(15,438)	(16,179)
Kredītportfelis neto	192,147	201,250	192,147	201,250
Nesegtā daļa	5,86%	7,05%	5,86%	7,05%

Saskaņā ar Koncerna/Sabiedrības aplēsēm uz 2017. gada 31. decembri, aizdevumu zaudējumu uzkrājumiem vajadzētu būt 17,836 tūkst. eiro (2016: 19,076 tūkst. eiro), atskaitot riska seguma summu 2,557 tūkst. eiro apmērā (2016: 3,105 tūkst. eiro). Riska segums nav attiecināms uz kredītu uzkrāto procentu ienākumiem 159 tūkst. eiro apmērā.

2017. gada 31. decembrī vidējā Koncerna/Sabiedrības kredītportfeļa procentu likme gadā bija 4.15% (2016: 4.15%).

20 Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā

Sabiedrības ieguldījumi meitas sabiedrībās:

	Sabiedrības līdzdalība (%)	Ieguldījumi meitas sabiedrībās 31.12.2017.	Ieguldījumi meitas sabiedrībās 31.12.2016.
Alternatīvais ieguldījumu fonds "Hipo Latvia Real Estate Fund I" *	100	-	9,116
Alternatīvais ieguldījumu fonds "Hipo Latvia Real Estate Fund II" **	100	-	1,260
SIA "Riska investīciju sabiedrība"	100	-	711
SIA "Riska investīciju sabiedrība" izveidotie uzkrājumi		-	(69)
Norakstīts		-	(642)
Kopā		-	10,376

*2017. gada decembrī Koncerns/Sabiedrība pieņēma lēmumu par ieguldījumu alternatīvajā ieguldījumu fondā "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvajā ieguldījumu fondā "Hipo Latvia Real Estate Fund II": pārklassifikāciju no pozīcijas *Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā* uz pozīciju *Pārdošanai turētie aktīvi*. Pārklassifikācija ir saistīta ar aktīva turēšanas mērķa maiņu, t.i., tika uzsākts aktīva pārdošanas process, kuru ir paredzēts pabeigt viena gada laikā. Koncerns/Sabiedrība, iekļaujot šo aktīvu pozīcijā *Pārdošanai turētie aktīvi*, izmantoja aktīva bilances vērtību, kas bija spēkā uz 2017. gada 31. decembri (26. pielikums).

Alternatīvajiem ieguldījumu fondiem piemērotie uzskaites principi ir aprakstīti 2. pielikuma 25. piezīmē.

21 Nemateriālie aktīvi

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Sabiedrība 31.12.2017.	Sabiedrība 31.12.2016.
Programmnodrošinājums	771	168	771	168
Nemateriālo aktīvu atlikusi bilances vērtība	771	168	771	168

Nākamā tabula atspoguļo izmaiņas programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Sabiedrība 31.12.2017.	Sabiedrība 31.12.2016.
Sākotnējā vērtība				
Perioda sākumā	5,791	5,766	5,791	5,766
Gada laikā iegādāti *	679	113	679	113
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(88)	-	(88)
31.decembrī	6,470	5,791	6,470	5,791
Uzkrātais nolietojums				
Perioda sākumā	5,623	5,603	5,623	5,603
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	76	108	76	108
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(88)	-	(88)
31.decembrī	5,699	5,623	5,699	5,623
Uzkrājumi vērtības samazinājumam **				
Perioda sākumā	-	(40)	-	(40)
Uzkrājumu izmaiņas	-	40	-	40
31.decembrī	-	-	-	-
Atlikusi bilances vērtība perioda sākumā	168	123	168	123
Atlikusi bilances vērtība 31.decembrī	771	168	771	168

*Pozīcija *Gada laikā iegādāti* ietver 547 tūkst. eiro, kas saistīti ar programmnodrošinājuma izstrādi iekšējām vajadzībām.

** Uzkrājumu vērtības samazinājumam politika ir aprakstīta 2. pielikuma 13. piezīmē.

Pilnībā amortizēti aktīvi

Koncerns/Sabiedrība izmanto aktīvus, kas ir pilnībā amortizēti. Kopējā šo aktīvu vērtība uz pārskata perioda beigām ir 10,807 tūkst. eiro (2016: 5,525 tūkst. eiro).

22 Pamatlīdzekļi

Nākamā tabula atspoguļo pārskata periodā notikušās izmaiņas Koncerna/Sabiedrības pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transportlīdzekļi	Biroja aprīkojums *	leguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
Perioda sākumā	4,130	774	7,154	380	12,438
legādāti	238	-	425	-	663
Pārdoti un norakstīti	(10)	(324)	(1,272)	-	(1,606)
Pārklasificēti	-	-	-	-	-
2017. gada 31. decembrī	4,358	450	6,307	380	11,495
Uzkrātais nolietojums					
Perioda sākumā	1,107	765	6,692	312	8,876
Aprēķinātais nolietojums	98	7	223	12	340
Pārdoti un norakstīti	-	(324)	(1,271)	-	(1,595)
2017. gada 31. decembrī	1,205	448	5,644	324	7,621
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					
Perioda sākumā	-	-	(4)	(51)	(55)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	4	5	9
2017. gada 31. decembrī	-	-	-	(46)	(46)
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	3,023	9	458	17	3,507
Atlikusī bilances vērtība 2017. gada 31. decembrī	3,153	2	663	10	3,828

Nākamā tabula atspoguļo izmaiņas Koncerna / Sabiedrības pamatlīdzekļos 2016. gadā:

	Ēkas un zeme	Transportlīdzekļi	Biroja aprīkojums *	leguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
Perioda sākumā	5,520	994	7,826	380	14,720
legādāti	482	2	180	-	664
Pārdoti un norakstīti	-	(222)	(852)	-	(1,074)
Pārklasificēti **	(1,872)	-	-	-	(1,872)
2016. gada 31. decembrī	4,130	774	7,154	380	12,438
Uzkrātais nolietojums					
Perioda sākumā	1,493	976	7,232	296	9,997
Aprēķinātais nolietojums	119	11	275	16	421
Pārdoti un norakstīti	(505)	(222)	(815)	-	(1,542)
2016. gada 31. decembrī	1,107	765	6,692	312	8,876
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					
Perioda sākumā	-	-	(34)	(61)	(95)
Uzkrājumu izmaiņas	-	-	30	10	40
2016. gada 31. decembrī	-	-	(4)	(51)	(55)
Atlikusī bilances vērtība perioda sākumā	4,027	18	560	23	4,628
Atlikusī bilances vērtība 2016. gada 31. decembrī	3,023	9	458	17	3,507

* Biroja aprīkojuma pozīcijā ir iekļautas tādas pamatlīdzekļu kategorijas kā *Mēbeles un aprīkojums* un *Datori un iekārtas*. Skat. 2. pielikuma 12. piezīmi.

** No pozīcijas *Ēkas un zeme* ir izslēgta biroja ēka ar vērtību 1,367 tūkst. eiro, kas atrodas Elizabetes ielā 41/43, Rīgā. Ēkas izslēgšana no pozīcijas ir saistīta ar ēkas turēšanas mērķa maiņu. Sākot ar 2016. gada 1. novembri, šī ēka ir klasificēta kā pārdošanai paredzēts aktīvs. Skat. 2. pielikuma 25. piezīmi un 26. pielikumu.

23 Pārējie aktīvi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Finanšu aktīvi	16,735	11,271	16,735	11,132
Pārējie aktīvi (krājumi)	1,946	3,113	1,946	3,113
Kopā pārējie aktīvi (bruto)	18,681	14,384	18,681	14,245
Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(12,849)	(10,370)	(12,849)	(10,370)
Kopā pārējie aktīvi (neto)	5,832	4,014	5,832	3,875

Koncerna pozīcijā *Finanšu aktīvi* ir iekļauti aktīvi, kas veidojas no:

- izmaksātām garantiju kompensācijām 5,073 tūkst. eiro apmērā (2016: 2,713 tūkst. eiro), kurām ir izveidoti uzkrājumi 5,073 tūkst. eiro apmērā (2016: 2,686 tūkst. eiro);
- likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" termiņnoguldījumiem 7,648 tūkst. eiro apmērā, kam bija 100% uzkrājumi;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas ietvaros izsniegtās dotācijas 2,772 tūkst. eiro (2016: 0);
- finanšu aktīviem 197 tūkst. eiro apmērā (2016: 191 tūkst. eiro), kam bija izveidoti uzkrājumi 122 tūkst. eiro apmērā (2016: 26 tūkst. eiro). Šie finanšu aktīvi sastāv no klientu vietā veiktajiem maksājumiem saskaņā ar aizdevumu līgumiem;
- pārējiem finanšu aktīviem 1,045 tūkst. eiro apmērā (2016: 719 tūkst. eiro), kam izveidoti uzkrājumi 6 tūkst. eiro apmērā (2016: 10 tūkst. eiro).

Sabiedrības pozīcijā *Finanšu aktīvi* ir iekļauti aktīvi, kas veidojas no:

- izmaksātām garantiju kompensācijām 5,073 tūkst. eiro apmērā (2016: 2,713 tūkst. eiro), kurām ir izveidoti uzkrājumi 5,073 tūkst. eiro apmērā (2016: 2,686 tūkst. eiro);
- likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" termiņnoguldījumiem 7,648 tūkst. eiro apmērā, kam bija 100% uzkrājumi;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas ietvaros izsniegtās dotācijas 2,772 tūkst. eiro (2016: 0);
- finanšu aktīviem 197 tūkst. eiro apmērā (2016: 191 tūkst. eiro), kam bija izveidoti uzkrājumi 122 tūkst. eiro apmērā (2016: 26 tūkst. eiro). Šie finanšu aktīvi sastāv no klientu vietā veiktajiem maksājumiem saskaņā ar aizdevumu līgumiem;
- pārējiem finanšu aktīviem 1,045 tūkst. eiro apmērā (2016: 580 tūkst. eiro), kam izveidoti uzkrājumi 6 tūkst. eiro apmērā (2016: 10 tūkst. eiro).

Pārējie aktīvi - aktīvi, kas tika pārņemti parādu piedziņas procesā un kuri tiek turēti, lai tos realizētu parastā uzņēmējdarbības gaitā. Šo aktīvu uzskaites metodika ir aprakstīta 2. pielikuma 15. piezīmē.

Nākamā tabula atspoguļo kusfibu aktīvu, kas tika pārņemti parādu piedziņas procesā, uzskaites vērtībā, tūkst. eiro:

	Koncerns	Sabiedrība
Uzskaites vērtība perioda sākuma	6,897	6,897
legāde	1,286	1,286
Pārdošana	(4,428)	(4,428)
Pārklasificēts uz Zemes fondu	(30)	(30)
Pārvērtēšana	(612)	(612)
Uzskaites vērtība 2016. gada 31.Decembrī	3,113	3,113
legāde	271	271
Pārdošana	(1,141)	(1,141)
Pārklasificēts	-	-
Pārvērtēšana	(297)	(297)
Uzskaites vērtība 2017. gada 31.Decembrī	1,946	1,946

24 Nākamo periodu izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Avansā samaksātās pārvaldības maksas	65	168	65	168
Pārējie nākamo periodu izdevumi	111	245	111	245
Kopā nākamo periodu izdevumi	176	413	176	413

25 Uzkrātie ieņēmumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensācija	2,066	1,634	2,066	1,634
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	14	12	14	13
Kopā uzkrātie ieņēmumi	2,080	1,646	2,080	1,647

26 Pārdošanai turētie aktīvi

Pārskata sagatavošanas datumā uzskaites vērtība ir vienāda ar instrumentu patieso vērtību.

	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.
"Hipo Latvia Real Estate Fund I"	9,013	
"Hipo Latvia Real Estate Fund II"	1,552	
Zeme un ēkas	-	1,367
Pārdošanai turētie aktīvi	10,565	1,367

2017. gada 28. decembrī Koncerna/Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu pārdot alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund II" akcijas. 2018. gada 10. janvārī Koncerna/Sabiedrības vadība apstiprināja akciju pārdošanas plānu. Ir paredzēts pabeigt alternatīvo ieguldījumu fondu pārdošanas plānu līdz 2018. gada 31. decembrim.

2017. gada 31. decembrī ieguldījumi alternatīvajā ieguldījumu fondā "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvajā ieguldījumu fondā "Hipo Latvia Real Estate Fund II" Koncerna finanšu pārskatos tika klasificēti kā pārdošanai turēta atsavināšanas grupa. Detalizētāku informāciju par uzskaites principiem skat. 2. pielikuma 25. piezīmē.

Lēmums pārklasificēt alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund II" ieguldījumus ietekmē arī informācijas atspoguļošanu Sabiedrības atsevišķajos finanšu. Šie ieguldījumi tika pārklasificēti i no *ieguldījumiem meitas sabiedrībās uz Pārdošanai turētiem aktīviem*.

Alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund II" lielākās aktīvu un saistību kategorijas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas 31. decembrī, ir šādas:

	Koncerns	Koncerns
	31.12.2017.	31.12.2016.
Aktīvi		
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	256	-
Ieguldījumu īpašumi	12,540	-
Pārējie aktīvi	139	-
Pārdošanai turēti aktīvi	12,935	-
Saistības		
Pārējās saistības	2,000	-
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	2,000	-
Summas, kas iekļautas Koncerna Kapitālā un rezervēs		
Rezerves	1,839	-
Pārdošanai turētās atsavināšanas grupas rezerve	1,839	-

26 Pārdošanai turētie aktīvi

Attiecībā uz šiem aktīviem Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu peļņā vai zaudējumos nav atzīti ne ieņēmumi, ne zaudējumi.

SFPS Nr. 5 nosaka, ka informācijas atklāšanas prasības turpina attiekties uz aktīviem un saistībām, kas neietilpst SFPS Nr. 5 novērtēšanas prasību aptvērumā, bet gan ietilpst atsavināšanas grupā. Rezultātā šo aktīvu vērtēšanā var izmantot sākotnējo standartu. Šis izņēmums attiecas uz Sabiedrības ieguldījumiem alternatīvajā ieguldījumu fondā "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvajā ieguldījumu fondā "Hipo Latvia Real Estate Fund II". Tādējādi Sabiedrība turpina šo ieguldījumu pārvērtēšanu patiesajā vērtībā un izmaiņas attiecas uz pozīciju Citi vispārējie ienākumi atsevišķajos finanšu pārskatos.

Detalizētāku informāciju par šo aktīvu atzīšanu un novērtēšanas metodēm skat. 2. pielikuma 25. piezīmē un 38. pielikumā.

Norakstītie Pārdošanai turētie aktīvi

2016. gada novembrī Koncerns/Sabiedrība pieņēma lēmumu par nekustamā īpašuma, kas atrodas Elizabetes ielā 41/43, Rīgā, pārklassifikāciju no pozīcijas *Pamatlīdzekļi* uz pozīciju *Pārdošanai turētie aktīvi*. Pārklassifikācija ir saistīta ar aktīva turēšanas mērķa maiņu, t.i., tika uzskāts aktīva pārdošanas process, kuru ir paredzēts pabeigt gada laikā. Koncerns/Sabiedrība, iekļaujot šo aktīvu pozīcijā *Pārdošanai turētie aktīvi*, izmantoja bilances vērtību, kas bija spēkā 2016. gada 1. novembrī.

2017. gada jūnijā Koncerns/Sabiedrība veiksmīgi pārdeva šo aktīvu ar peļņu 3,872 tūkst. eiro (9. pielikums).

Šī aktīva uzskaites metodika ir aprakstīta 2. pielikuma 25. piezīmē.

27 Saistības pret kredītiestādēm

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
OECD reģistrētas kredītiestādes	46,933	56,195	46,933	56,195
Kopā	46,933	56,195	46,933	56,195

Pozīcija *OECD reģistrētas kredītiestādes* iekļauj Koncerna/Sabiedrības saņemtos aizņēmumus no Eiropas Investīciju bankas (EIB) 46,933 tūkst. eiro apmērā, no kuriem 67 tūkst. eiro ir uzkrāto procentu izdevumi. Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība ir atmaksājusi 9,471 tūkst. eiro, no kuriem uzkrātie procenti veidoja 235 tūkst. eiro.

LR Finanšu ministrija ir izsniegusi aizdevumam garantiju par 46,933 tūkst. eiro (41. pielikums), kas uzskatāma par mātes uzņēmuma izsniegtu garantiju Koncernam/Sabiedrībai.

Vidējā procentu likme *Saistībām pret kredītiestādēm* 2017. gada 31. decembrī bija 0.41% (2016: 0.33%).

28 Saistības pret vispārējām valdībām

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Saistības pret valsts struktūrām	1,723	1,723	1,723	1,723
Saņemtie aizņēmumi no Lauku atbalsta dienesta (LAD)	9,685	12,990	9,685	12,990
Saņemtie aizņēmumi no Valsts kases	32,201	32,201	32,201	32,201
Kopā saistības pret vispārējām valdībām	43,609	46,914	43,609	46,914

Saistības pret valsts iestādēm iekļauj sevī saistības 1,723 tūkst. eiro apmērā (2016: 1,723 tūkst. eiro), 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 Finanšu stāvokļa pārskata saistību sastāvā.

Saņemtie aizņēmumi no LAD - Saskaņā ar Ministru kabineta 2010.gada 20.jūlija noteikumiem Nr. 664 "Kārība, kādā tiek administrēts un uzraudzīts valsts un Eiropas Savienības atbalsts lauksaimniecībai, lauku un zivsaimniecības attīstībai, izveidojot Kredītu fondu" un 2010.gada 7.septembrī starp Zemkopības ministriju, Lauku atbalsta dienestu un ALTUM noslēgto Finansējuma līgumu, kas paredz nosacījumus Kredītu fonda ieviešanai, tā darbībai, uzraudzībai, finanšu līdzekļu apgūšanai un Uzņēmējdarbības plāna un tā mērķa izpildei, ALTUM tika piešķirti 44, 711 tūkst. eiro (7,114 tūkst. eiro – EZF līdzekļi; 37,596 tūkst. eiro – ELFLA līdzekļi) ar mērķi piešķirt šos Kredītu fonda finanšu līdzekļus atbalsta pretendentiem, izmantojot finanšu starpniekus. Saskaņā ar saņemtajiem Zemkopības ministrijas finanšu līdzekļu pieprasījumiem Koncerns/Sabiedrība Lauku atbalsta dienestam uz 2017.gada 31.decembri ir atmaksājusi 35,308 tūkst. eiro, no kuriem 11,855 tūkst. eiro (EFZ – 2,503 tūkst. eiro; ELFLA – 9,352 tūkst. eiro) ir aizdevumos neizsniegtie līdzekļi un 23,453 tūkst. eiro (EFZ – 2,449 tūkst. eiro; ELFLA – 21,004 tūkst. eiro) ir finanšu starpnieku atmaksātās pamatsummas.

Pārskata periodā Koncerns/Grupa ir atmaksājusi LAD 3,304 tūkst. eiro.

Uz 2017. gada beigām Koncerna/Sabiedrības saistības pret LAD veido pamatsumma - 9,404 tūkst. eiro apmērā - un uzkrātie procenti – 281 tūkst. eiro.

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

28 Saistības pret vispārējām valdībām

Pozīcija *Aizņēmumi no Valsts kases* iekļauj Koncerna/Sabiedrības saņemto aizņēmumu 32,201 tūkst. eiro apmērā, kas paredzēts zemes iegādes programmu realizēšanai. Izpildot Ministru kabineta 2012. gada 29.maija noteikumu Nr.381 „Valsts atbalsta lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai piešķiršanas kārtība” 9. un 13. punktu, 2012. gada 25. jūnijā starp Latvijas Republiku, Koncernu/Sabiedrību un Valsts Kasi tika noslēgts aizdevuma līgums Nr.A1/1/F12/296.

Koncerns/Sabiedrība līdz 2017. gada 31.decembrim ir izsniegusi 1,253 kredītus (2016: 1,018 kredītus) par 51,465 tūkst. eiro (2016: 44,195 tūkst. eiro). Šie aktīvi ir iekļauti. Prasījuma summa ir 32,201 tūkst. eiro. Skat. 41. pielikumu.

29 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts

	Koncerns	Koncerns Koriģēts	Sabiedrība	Sabiedrība Koriģēts
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Atbalsta programmu finansējums *	92,041	98,096	94,080	95,699
Valsts atbalsts *	3,968	5,575	3,968	5,575

*Pozīcijas *Atbalsta programmu finansējums* un *Valsts atbalsts* tika koriģētas par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

Atbalsta programmu finansējums tiek uzskatīts par Koncerna/Sabiedrības saistībām, bet valsts atbalsts – par grantu. Lielākās valsts atbalsta programmas, kurās tika izmantots saņemtais finansējums, ir:

- Fondu fonds – 28,696 tūkst. eiro;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma (DMEEP) – 10,362 tūkst. eiro;
- ERAFII – 25,268 tūkst. eiro;
- ESFII – 6,108 tūkst. eiro;
- Citu atbalsta programmu finansējums – 27,907 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 23.piezīmē.

Atbalsta programmu finansējums tiek sniegts ar nulle procentu likmi.

Informācija par Koncerna/Sabiedrības saņemto līdzfinansējuma, kas paredzēts lielāko valsts atbalstu programmu realizēšanai, atmaksas termiņiem:

- Fondu fonds – līdz 2029. gada beigām;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma – līdz 2034. gada beigām;
- ERAFII – līdz 2020. gada beigām;
- ESFII – līdz 2020. gada beigām.

29 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantoti Koncerna kredītriska zaudējumu segšanai uz 2017. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.12.2017., tūkst. EUR
ERAFII	25,269	9,775	66%	6,451
ESF II	6,392	3,045	80%	2,436
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,643	2,071	80%	1,657
ERAF I	1,285	1,239	50%	620
ESF I	1,008	204	90%	184
Mikroaizdevumi	605	4	80%	3
ERAF II (2. kārtā)	5,528	3,974	68%	2,703
Inkubatori (no ESF II)	546	33	100%	546
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	960	100%	960
Fondu fonds un riska kapitāla fondī	16,424	-	77%	12,699
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	1,316	4,066	82%	1,079
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	257	867	55%	141
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1,200	1,556	90%	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	9,500	-	91%	8645
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	-	18%	452
DMEEP garantijas	2,994	-	67%	2,006
DMEEP granti	4,856	4,856	0%	-
Mājokļu garantiju programma	2,849	1,803	100%	2,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	-	-	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	2,000	2,000	100%	2,000
KBLG **	5,000	-	95%	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,239	1,744	0%	1,677
Mežsaimniecības aizdevumu programma	4,462	-	85%	3,793
Ieguldījumu fonda aktivitāte***	1,074	-	96%	1,031
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	1,904	-	100%	1,904
Baltic Innovation Fund	394	-	100%	394
Kopā	107,742			60,060

* DMEE – Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programma.

** KBLG – Valsts atbalsta kumulācijas, kredītbūvdienu un lielo ekonomisko operatoru garantiju programma.

*** Vairāk informācijas par konkrētas programmas riska seguma rezerves izmantošanu skatīt 18. pielikumā.

29 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantoti Koncerna kredītriska zaudējumu segšanai uz 2016. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredīportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.12.2016., tūkst. EUR
ERAFII	25,746	14,650	66%	9,669
ESF II	9,466	4,921	80%	3,937
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,711	2,751	80%	2,201
ERAF I	1,470	1,944	50%	972
ESF I	987	234	90%	210
Mikroaizdevumi	616	6	80%	5
ERAF II (2. kārtā)	5,051	5,420	68%	3,685
Inkubatori (no ESF II)	545	52	100%	545
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	1,691	100%	1,691
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24,207	-	49%	12,609
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	625	-	82%	513
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	80	-	55%	44
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1,200	-	90%	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	3,522	-	91%	3,205
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	-	18%	452
DMEEP garantijas	3,051	-	67%	2,044
KBLG**	5,000	-	95%	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,481	2,365	0%	1,677
Mezanīna aizdevumu programma	5,322	-	85%	4,524
Ieguldījumu fonda aktivitāte	11,479	-	96%	11,020
Kopā	111,556			64,833

29 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantoti Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai uz 2017. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredītporfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.12.2017., tūkst. EUR
ERAFII	25,269	9,775	66%	6,451
ESF II	6,392	3,045	80%	2,436
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,643	2,071	80%	1,657
ERAF I	1,285	1,239	50%	620
ESF I	1,008	204	90%	184
Mikroaizdevumi	605	4	80%	3
ERAF II (2. kārtā)	5,528	3,974	68%	2,703
Inkubatori (no ESF II)	546	33	100%	546
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	960	100%	960
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	16,424	-	77%	12,699
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	1,316	4,066	82%	1,079
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	257	867	55%	141
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1,200	1,556	90%	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	9,500	-	91%	8,645
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	-	18%	452
DMEEP garantijas	2,994	-	67%	2,006
DMEEP granti	4,856	4,856	0%	-
Mājokļu garantiju programma	2,849	1,803	100%	2,849
Sociālās uzņēmējdarbības programma	-	-	0%	-
Iesācējuzņēmumu valsts atbalsta kumulācijas aizdevumu programma	2,000	2,000	100%	2,000
KBLG **	5,000	-	95%	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,239	1,744	0%	1,677
Mežsaimniecības aizdevumu programma	4,462	-	85%	3,793
Ieguldījumu fonda īstenošana	1,286	-	96%	1,235
Garantiju un procentu likmju subsīdiju programma	1,904	-	100%	1,904
"Baltic Innovation Fund"	394	-	100%	394
Kopā	107,954			60,264

29 Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (turpinājums)

Informācija par Riska seguma rezervi, kas ir iekļauta Atbalsta programmu finansējumā, un valsts atbalstu, kas var tikt izmantoti Sabiedrības kredītriska zaudējumu segšanai uz 2016. gada 31. decembri:

Programma	Programmas finansējums, tūkst. EUR	Programmas kredīlportfelis, tūkst. EUR	Kredītriska segums ar publisko finansējumu, %	Kredītriska segums 31.12.2016., tūkst. EUR
ERAF II	25,746	14,650	66%	9,669
ESF II	9,466	4,921	80%	3,937
Šveices Mikrokreditēšanas programma	5,711	2,751	80%	2,201
ERAF I	1,470	1,944	50%	972
ESF I	987	234	90%	210
Mikroaizdevumi	616	6	80%	5
ERAF II (2. kārtā)	5,051	5,420	68%	3,685
Inkubatori (no ESF II)	545	52	100%	545
ERAF II 2 Publiskais fonds	2,485	1,691	100%	1,691
Fondu fonds un riska kapitāla fondi	24,207	-	49%	12,609
Fondu fonda programma – Iesācējuzņēmumu aizdevumi	625	-	82%	513
Fondu fonda programma – Mikroaizdevumi	80	-	55%	44
Fondu fonda programma – Paralēlie aizdevumi	1,200	-	90%	1,080
Fondu fonda programma- Garantijas	3,522	-	91%	3,205
DMEEP* aizdevumu fonds	2,512	-	18%	452
DMEEP garantijas	3,051	-	67%	2,044
KBLG**	5,000	-	95%	4,750
Citi iesācējuzņēmumu aizdevumi	2,481	2,365	0%	1,677
Mezaņina aizdevumu programma	5,322	-	85%	4,524
Ieguldījumu fonda aktivitāte	9,083	-	96%	8,719
Kopā	109,160			62,532

Saņemtie finansējumi, balstoties uz noslēgtajiem līgumiem par programmu realizēšanu, varētu būt samazināti par aizdevumu, kas klasificēti kā zaudēti, neatmaksāto saistību pamatsummas daļu un / vai garantiju kompensāciju izmaksām. Finansējuma samazinājumi Koncernam/Sabiedrībai nav jāatmaksā finansējuma dēvējam. Papildus informāciju skatīt 2. pielikuma 24. piezīmē.

30 Uzkrājumi

	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Sabiedrība 31.12.2017.	Sabiedrība 31.12.2016.
Uzkrājumi:				
Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem	8,545	9,019	8,545	9,019
Pārējām garantiju programmas	3,817	4,022	3,817	4,022
Garantijas programma	941	2,553	941	2,553
Kredītu garantijām lauku uzņēmējiem	824	827	824	827
Mezaņina garantiju programma	391	402	391	402
Mājokļu galvojumu programma	13	41	13	41
Kopā uzkrājumi	14,531	16,864	14,531	16,864

Pozīcija *Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem* ietver koncesijas zaudējumus, kas ir diskontētā starpība starp faktiski saņemamo komisijas maksu kopsummu un zem tirgus likmes esošo komisijas maksu kopsummu. *Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem* ir saistīti ar izsniegtajām garantijām, kas pie sākotnējās atzīšanas atspoguļotas patiesajā vērtībā pēc līdzvērtīgām tirgus likmēm. Starpība starp tirgus likmi un garantiju komisiju līgumu likmi apgrūtinātiem līgumiem veido 3,940 tūkst. eiro un tā ir iekļauta apakšpostenī *Uzkrājumi apgrūtinātiem līgumiem*. Uzskaites principi aprakstīti 2. pielikuma 22. piezīmē.

30 Uzkrājumi (turpinājums)

Sabiedrības uzkrājumu garantijām kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzkrājumi perioda sākumā	7,845	8,517	7,845	8,517
Uzkrājumu palielinājums	3,258	5,310	3,258	5,310
Uzkrājumu samazinājums	(5,101)	(5,987)	(5,101)	(5,987)
Valūtas maiņa	(16)	5	(16)	5
Uzkrājumi perioda beigās *	5,986	7,845	5,986	7,845

* Atbilstoši Koncerna/Sabiedrības prognozēm 2017. gada 31. decembrī, uzkrājumiem garantijām būtu jāsasniedz 8,182 tūkst. eiro (2016: 10,557 tūkst. eiro), neskaitot riska seguma summu 2,196 tūkst. eiro apmērā (2016: 1,218 eiro).

Uzkrājumus garantijām novērtē lielākajā no neamortizētās summas un vērtības samazinājuma summas, kas uz 2017. gada 31. decembrī bija 5,986 tūkst. eiro.

Sabiedrības Uzkrājumu apgrūtinātiem līgumiem garantijām kustības analīze:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzkrājumi perioda sākumā	9,019	8,810	9,019	8,810
Uzkrājumu palielinājums	3 940	7,178	3 940	7,178
Uzkrājumu samazinājums	(4 415)	(6,969)	(4 415)	(6,969)
Uzkrājumi perioda beigās	8,544	9,019	8,544	9,019

Garantiju bruto un neto summas:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Maksimālais kredītrisks par ārpusbilances summu	182,376	147,175	182,376	147,175
Uzkrājumi garantijām	(5,986)	(7,845)	(5,986)	(7,845)
Garantiju ārpusbilances summa	176,390	139,330	176,390	139,330

Informāciju par garantiju apjomiem un kategorijām skat. 36. pielikumā. Garantiju uzskaites metodika ir aprakstīta 2. pielikuma 22. piezīmē.

31 Pārējās saistības

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Saistības pret klientiem	2,148	2,945	2,148	2,945
Pārējās saistības	1,616	3,614	1,340	1,337
Kopā pārējās saistības	3,764	6,559	3,488	4,282

Pozīcija *Saistības pret klientiem* iekļauj no Koncerna/Sabiedrības klientiem saņemtos līdzekļus, kas izmantojami aizdevumu atmaksai vēlāk.

Pozīcija *Pārējās saistības* iekļauj īstermiņa līdzekļus, kas ir saistīti ar pārējām saistībām.

32 Uzkrātie izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Pārējie uzkrātie izdevumi	488	743	488	743
Uzkrātie izdevumi darbinieku un Valdes prēmijām	479	444	479	444
Revīzijas pakalpojumi	15	11	15	11
Kopā uzkrātie izdevumi	982	1,198	982	1,198

33 Emitētie parāda vērtspapīri

2017. gada 17. oktobrī Sabiedrība emitēja savas pirmās Zaļās obligācijas 20 miljonu eiro apmērā. Obligācijas tiek kotētas "Nasdaq Riga" Baltijas obligāciju sarakstā kopš 2017. gada 24. oktobra.

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Termiņš	Diskonta / kupona likme, %	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
							31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
LV0000802353	EUR	20,000	1,000	17.10.2017	17.10.2024	1.37	19,852	-	19,852	-

Zaļajām obligācijām līdzīgi finanšu instrumenti tiek izmantoti, lai atbalsfētu ilgtspējīgus projektus Latvijā, dodot Sabiedrībai iespēju dažādot tās finansējuma bāzi un atbalsfēt Baltijas obligāciju tirgus attīstību.

Detalizētu informāciju par šo saistību atzīšanu un novērtēšanas metodēm skat. 2. pielikuma 5. piezīmes (viii).

34 Akciju kapitāls

Sabiedrības akciju kapitāls ir šāds:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Skaits	EUR	Skaits	EUR
<i>Apmaksātais akciju kapitāls</i>				
Parastās akcijas	204,862,332	204,862,332	204,862,332	204,862,332
Kopā apmaksātais akciju kapitāls	204,862,332	204,862,332	204,862,332	204,862,332

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

34 Akciju kapitāls (turpinājums)

2014.gada 11.septembrī ir veikta pamatkapitāla palielināšana, ieguldot SIA "Latvijas Garantiju aģentūra" (LGA), VAS „Latvijas Atfīstības finanšu institūcija Altum” un VAS "Lauku Atfīstības fonds" (LAF) kapitāla daļas. Pamatkapitāla apjoms pēc tā palielināšanas noteikts 204,862,333 eiro. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 eiro.

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

Papildu informāciju skat. 1. pielikuma 1. piezīmē.

35 Rezerves kapitāls

Informācija par Koncerna rezervju kustību:

	Specifiskās rezerves				Rezerves, tūkst. EUR
	Starpība, kas atzīta Koncerna reorganizācijas rezervē, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai*, tūkst. EUR	Vispārējais rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu rezerve, tūkst. EUR	
Rezerves 01.01.2016.	(17,717)	1,635	-	8,625	(7,457)
Rezerves izmaiņas	458	-	-	-	458
2015. gada Sabiedrības peļņas sadale**	-	-	1,829	-	1,829
Rezerves kapitāla palielinājums	-	5,560	-	-	5,560
Pārdošanai pieejamās rezerves palielinājums (38. pielikums)	-	-	-	467	467
Rezerves 31.12.2016.	(17,259)	7,195	1,829	9,092	857
Rezerves izmaiņas	4,108	-	-	-	4,108
2016. gada Sabiedrības peļņas sadale**	-	-	4,025	-	4,025
Rezerves kapitāla palielinājums	-	2,500	-	-	2,500
Pārdošanai pieejamās rezerves (samazinājums)/palielinājums (38. pielikums)	-	-	-	(1,161)	(1,161)
Rezerves 31.12.2017.	(13,151)	9,695	5,854	7,931*	10,329

* Kopš 2017. gada 31. decembra Pārdošanai pieejamo ieguldījumu rezerve iekļauj *Atsavināšanas grupas, kas klasificēta, kā turēta pārdošanai*, rezervi 1,839 tūkst. eiro apmērā.

**Koncerna konsolidācijas korekcijas, attiecināmās uz iepriekšējiem periodiem, kas atzītas Koncerna konsolidācijas rezervēs uz 2017. gada 31.decembri.

***Koncerna / Sabiedrības akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadalīšanu un tās ieskaitīšanu Vispārējā rezerves kapitālā pilnā apmērā.

Informācija par Sabiedrības rezervju kustību:

	Starpība, kas atzīta Sabiedrības reorganizācijas rezervē, tūkst. EUR	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu rezerve, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls Mājokļu garantiju programmai*, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls, tūkst. EUR	Rezerves kapitāls, tūkst. EUR
Rezerve 01.01.2016.	(15,935)	8,667	1,635	-	(5,633)
Pārdošanai pieejamās rezerves palielinājums (38. pielikums)	-	425	-	-	425
2015. gada peļņas sadale	-	-	-	1,829	1,829
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	5,560	-	5,560
Rezerve 31.12.2016.	(15,935)	9,092	7,195	1,829	2,181
Pārdošanai pieejamās rezerves samazinājums (38. pielikums)	-	(1,161)	-	-	(1,161)
2016. gada peļņas sadale	-	-	-	4,025	4,025
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	2,500	-	2,500
Rezerve 31.12.2017.	(15,935)	7,931	9,695	5,854	7,545

35 Rezerves kapitāls (turpinājums)

*2017.gada 31.decembrī Pārdošanai pieejamo ieguldījumu rezerve iekļauj sevī Pārdošanai turētās grupas pārvērtēšanas rezervi 1,839 tūkst. eiro apmērā.

**Koncerna/Sabiedrības rezerves kapitāls ir saistīts ar Mājokļu garantiju programmu. Lai varētu īstenot Mājokļu garantiju programmu, Koncerna/Sabiedrības rezerves kapitāls tika palielināts par 2,500 tūkst. eiro 2017. gadā. Detalizētu informāciju skatīt 2. pielikuma 24. piezīmē.

36 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Iespējamās saistības:				
galvojumi un garantijas	182,376	147,175	182,376	147,175
Finansiālās saistības:				
saistības par kredītu izsniegšanu	8,788	6,324	8,788	6,324
saistības riska kapitāla fondiem	27,020	28,940	27,020	28,940
pārējās saistības	-	142	-	142
Kopā iespējamās saistības	218,184	182,581	218,184	182,581

Koncerna/Sabiedrības ārpusbilances posteņos lielāko summu veido Koncerna/Sabiedrības izsniegtās garantijas. Sabiedrības garantiju portfelis sastāv no valsts atbalsta programmu, kas īstenotas izsniedzot garantijas, portfeļiem.

Aktīvās garantiju programmas - kuru apguve turpinās un kurās tiek izsniegtas jaunas garantijas:

- MVU aizdevumu garantiju programma, 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 36,781 tūkst. eiro (2016: 12,802 tūkst. eiro);
- Valsts atbalsta kumulācijas, kredītbūvdienu un lielo ekonomisko operatoru garantiju programma, 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 8,503 tūkst. eiro (2016: 608 tūkst. eiro);
- Lauksaimniecības aizdevumu garantiju programma, 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 11,386 tūkst. eiro (2016: 10,838 tūkst. eiro);
- MVU portfeļa garantijas, 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 0 tūkst. eiro (2016: 0 tūkst. eiro);
- Mājokļu garantiju programma, 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 46,696 tūkst. eiro (2016: 26,614 tūkst. eiro);
- Garantiju programma Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes palielināšanai (DMEE programma), 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 2,012 tūkst. eiro (2016: 0 tūkst. eiro);
- Īstermiņa eksporta kredītu garantijas, 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 2,012 tūkst. eiro (2016: 0 tūkst. eiro);
- Vidēja un ilgtermiņa eksporta kredītu garantijas, 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 0 tūkst. eiro (2016: 0 tūkst. eiro);
- Pārējās eksporta kredītu garantijas, 2017. gada 31. decembrī garantiju portfeļa bruto vērtība bija: 3,704 tūkst. eiro (2016: 6,607 tūkst. eiro).

Neaktīvās garantiju programmas - kuru apguves periods ir noslēdzies; netiek izsniegtas jaunas garantijas; tiek apkalpoti izveidotie portfeļi:

- 2017. gada 31. decembrī neaktīvo programmu garantiju portfeļa bruto vērtība bija 70,915 tūkst. eiro (2016: 89,706 tūkst. eiro).

2017. gada 5. septembrī Ministru kabinets apstiprināja Noteikumus Nr. 537, kas regulē jaunas Portfeļgarantiju programmas īstenošanu.

Detalizētu informāciju par izsniegtajām garantijām izveidotajiem uzkrājumiem skat. 30. pielikumā.

36 Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības (turpinājums)

Saistības riska kapitāla fondiem ir iespējamās saistības, kas balstās uz līgumiem starp Koncernu/Sabiedrību un riska kapitāla fondu, kas Koncernam/Sabiedrībai uzliek pienākumu ieguldīt fondā.

Apstiprinātie finansējumi riska kapitāla fondiem:

	Līguma periods	Ieguldījums, tūkst. EUR	Apstiprinātā finansējuma summa, kas netiek ieguldīta fondā 31.12.2017., tūkst. EUR	Apstiprinātā finansējuma summa, kas netiek ieguldīta fondā 31.12.2016., tūkst. EUR
BaltCap LatviaVentureCapital Fund,KS	22.01.2020.	20,000	4,114	4,401
AIF Impr.Cap.Technol.Vent.Fund,KS	11.06.2020.	4,966	638	836
AIF Imprimatour Capital Seed Fund,KS	11.06.2020.	10,000	893	41
ZGI-3,KS	31.12.2020.	11,800	1,502	1,648
FlyCap Investment Fund I AIF,KS	31.12.2020.	15,000	1,875	2,135
Expansion Capital Fund AIF,KS	31.12.2020.	15,000	331	412
Baltic Innovation Fund	01.01.2029.	26,000	17,667	19,467
Kopā		102,766	27,020	28,940

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances aktīvu un iespējamo saistību sadalījumu 2017.gada 31.decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām:

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	-	19	832	13,165	58,688	109,672	182,376
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	8,788	-	-	-	-	-	8,788
saistības riska kapitāla fondiem	436	714	1,676	3,732	16,246	4,216	27,020
pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	-
Kopā finanšu saistības	9,224	714	1,676	3,732	16,246	4,216	35,808
Kopā	9,224	733	2,508	16,897	74,934	113,888	218,184

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna / Sabiedrības ārpusbilances aktīvu un iespējamo saistību sadalījumu 2016.gada 31.decembrī pēc to atlikušā termiņa no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām:

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Iespējamās saistības:							
galvojumi un garantijas	6,861	4,911	10,980	20,757	47,494	56,172	147,175
Finansiālās saistības:							
saistības par kredītu izsniegšanu	6,304	20	-	-	-	-	6,324
saistības riska kapitāla fondiem	149	571	1,846	4,325	19,368	2,681	28,940
pārējās saistības	-	-	-	-	-	142	142
Kopā finanšu saistības	6,453	591	1,846	4,325	19,368	2,823	35,406
Kopā	13,314	5,502	12,826	25,082	66,862	58,995	182,581

37 Nauda un tās ekvivalenti

	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Sabiedrība 31.12.2017.	Sabiedrība 31.12.2016.
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	100,597	79,553	100,597	79,408
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	-	5,000	-	5,000
Kopā	100,597	84,553	100,597	84,408

38 Pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
1. janvārī	9,092	8,625	9,092	8,667
(Peļņa) no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem (8.pielikums)	-	-	-	-
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām *	(1,161)	467	(1,161)	425
Citi visaptveroši ienākumi	(1,161)	467	(1,161)	425
Kopā	7,931	9,092	7,931	9,092
Atsavināšanas grupas, kas klasificēta, kā turēta pārdošanai, rezerve	(1,839)	-	(1,839)	-
31. decembrī	6,092	9,092	6,092	9,092

* Pozīcija *Peļņa no patiesās vērtības izmaiņām* ietver Latvijas valdības obligāciju un parādzīmju, kā arī Latvijā reģistrētā alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund I" un alternatīvā ieguldījumu fonda "Hipo Latvia Real Estate Fund II" pārvērtēšanas rezultātu.

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

39 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti Koncerna/Sabiedrības Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības.

Saskaņā ar SGS Nr. 24 "Informācijas atklāšana par saistītām personām" ar Koncernu/Sabiedrību saistītās personās tiek uzskaitīts arī vadošais personāls, kas tieši vai netieši ir pilnvarots un atbildīgs par Koncerna/Sabiedrības darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli.

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

Sabiedrības Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija 376 tūkst. eiro (2016: 282 tūkst. eiro) (10. pielikums).

Sabiedrībai ir bijuši vairāki darījumi ar citām valsts struktūrām. Nozīmīgākie no tiem ir saistīti ar finansējuma saņemšanu no Latvijas Investīciju un attīstības aģentūras, LR Finanšu ministrijas, LR Ekonomikas ministrijas, Lauku atbalsta dienesta un Centrālās finanšu un līgumu aģentūras, kas līdzfinansē Sabiedrības attīstības programmas.

Informācija par darījumu, kurus Koncerns noslēdzis ar saistītām personām finanšu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, un finanšu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kopsummām:

		Saņemtais valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR	Saņemtais rezerves kapitāls, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem:				
LR Finanšu ministrija	31.12.2017.	-	(336)	-
	31.12.2016.	-	-	5,559
LR Ekonomikas ministrija	31.12.2017.	5,349	(217)	-
	31.12.2016.	29,610	-	-
Būtiskas ietekmes persona:				
Alternatīvie ieguldījumu fondi	31.12.2017.	-	-	-
	31.12.2016.	-	-	-
Asociētie uzņēmumi:				
Riska kapitāla fondi	31.12.2017.	3,030	(3,998)	-
	31.12.2016.	684	(21,054)	-
Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem:				
Lauku atbalsta dienests	31.12.2017.	-	(3,304)	-
	31.12.2016.	-	(9,387)	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	31.12.2017.	4,946	-	-
	31.12.2016.	5,563	-	-

Pārskata periodā Koncernam nebija ne peļņas, ne izdevumu no darījumiem ar saistītām personām.

39 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

Koncerna darījumu ar saistītām personām atlikumi, ieskaitot ārpusbilances finansiālās saistības, 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

		Būfiskas ietekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem, tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	31.12.2017.	-	-	-	-
	31.12.2016.	34	-	-	-
legaldarījumu īpašumi	31.12.2017.	-	-	-	-
	31.12.2016.	11,273	-	-	-
legaldarījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	31.12.2017.	-	-	51,310	-
(Uzkrājumi vērtības samazinājumam) (12. pielikums)	31.12.2017.	-	-	(140)	-
	31.12.2016.	-	-	58,541	-
	31.12.2016.	-	-	(245)	-
Pārējie aktīvi	31.12.2017.	-	-	-	-
	31.12.2016.	140	-	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	31.12.2017.	12,935	-	-	-
	31.12.2016.	-	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām (28)	31.12.2017.	-	-	-	9,686
	31.12.2016.	-	-	-	12,990
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (29. piel. un 2. piel. 23. piezīme)*	31.12.2017.	-	85,646	-	10,362
	31.12.2016.	-	98,108	-	5,563
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	31.12.2017.	2,000	-	-	-
	31.12.2016.	-	-	-	-
Saistības riska kapitāla fondiem	31.12.2017.	-	-	27,020	-
(36. pielikums)	31.12.2016.	-	-	28,940	-

*Pozicija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

39 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

Informācija par darījumu, kurus Sabiedrība noslēgusi ar saistītām personām finanšu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, un finanšu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kopsummām:

		Saņemtais valsts atbalsta finansējums, tūkst. EUR	Piešķirtais valsts atbalsta finansējums vai finansējuma atmaksa, tūkst. EUR	Saņemtais rezerves kapitāls, tūkst. EUR
Darījumi ar akcionāriem: LR Finanšu ministrija	31.12.2017.	-	(336)	-
	31.12.2016.	-	-	5,559
LR Ekonomikas ministrija	31.12.2017.	5,349	(217)	-
	31.12.2016.	29,610	-	-
Būtiskas ietekmes persona: Alternatīvie ieguldījumu fondi	31.12.2017.	-	-	-
	31.12.2016.	-	-	-
Asociētie uzņēmumi: Riska kapitāla fondi	31.12.2017.	1,715	(3,998)	-
	31.12.2016.	205	(22,932)	-
Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem: Lauku atbalsta dienests	31.12.2017.	-	(3,304)	-
	31.12.2016.	-	(9,387)	-
Centrālā finanšu un līgumu aģentūra	31.12.2017.	4,946	-	-
	31.12.2016.	5,563	-	-

Darījumu ar saistītām personām peļņa un izdevumi 2017. gadā un 2016. gadā:

		Saņemtie procenti, tūkst. EUR	Samaksātie procenti, tūkst. EUR	Pārējie izdevumi, tūkst. EUR
Asociētie uzdevumi:				
Riska kapitāla fondi	2017	1,249	(1,249)	-
	2016	365	(365)	-

2017. gadā riska kapitāla fondi ienesa 1,012 tūkst. eiro procentu ieņēmumus un realizēja 237 tūkst. eiro ieņēmumus uz ieguldījumiem, kas tika 100% pievienoti Ekonomikas ministrijas finansējumam (4. pielikums un 9. pielikums).

39 Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

Sabiedrības darījumu ar saistītām personām atlikumi, ieskaitot ārpusbilances finansiālās saistības, 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

		Būtiskas iepekmes persona, tūkst. EUR	Darījumi ar akcionāriem, tūkst. EUR	Asociētie uzņēmumi, tūkst. EUR	Citi uzņēmumi, kas pieder Altum akcionāriem, tūkst. EUR
ieguldījumi riska kapitāla fondos- asociētos uzņēmumos	31.12.2017.	-	-	63,504	-
(Uzkrājumi vērtības samazinājumam) (18. pielikums)	31.12.2017.	-	-	(14,396)	-
	31.12.2016.	-	-	64,746	-
	31.12.2016.	-	-	(8,024)	-
ieguldījumi meitas sabiedrībās	31.12.2017.	-	-	-	-
	31.12.2016.	10,376	-	-	-
Saistības pret vispārējām valdībām	31.12.2017.	-	-	-	9,685
(28. pielikums)	31.12.2016.	-	-	-	12,990
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts (29. piel. un 2. piel. 23. piezīme) *	31.12.2017.	-	87,686	-	10,362
	31.12.2016.	-	95,711	-	5,563
Ārpusbilances finanšu saistības riska kapitāla fondiem	31.12.2017.	-	-	27,020	-
(36. pielikums)	31.12.2016.	-	-	28,940	-

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

Informācija par Koncernu:

Nosaukums	Juridiskā adrese	Ieguldījuma % kapitālā
<i>Ieguldījumi asociētos uzņēmumos</i>		
KS Otrais Eko Fonds	Dārza 2, Rīga, LV-1007	33
KS Baltcap Latvia Venture Capital Fund	Jaunmoku iela 34, Rīga, Latvija, LV-1046	67
KS Imprīmatūr Capital Technology Venture Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	67
KS Imprīmatūr Capital Seed Fund	Elizabetes iela 85a-18, Rīga, Latvija, LV-1050	100
KS ZGI-3	Daugavgrīvas iela 21, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS FlyCap investment Fund	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048	95
KS Expansion Capital fund	Krišjāņa Barona iela 32-7, Rīga, Latvija, LV-1011	95
Baltic Innovation Fund	European Investment Fund, 37B, avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg	20
<i>Alternatīvie ieguldījumu fondi, kurus Sabiedrība kontrolē</i>		
Hipo Latvia Real Estate Fund I	Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010	100
Hipo Latvia Real Estate Fund II	Elizabetes iela 41/43, Rīga, Latvija, LV-1010	100
<i>2017. gadā likvidētie uzņēmumi</i>		
KS ZGI Fonds	Ausekļa iela 1, Rīga, Latvija, LV-1010	65

40 Segmentu informācija

Koncerna vadība uzskata, ka Koncerna darbību var organizēt četros segmentos, balstoties uz šādām uzņēmējdarbības aktivitātēm: aizdevumu pakalpojums, garantiju pakalpojums, riska kapitāla fondu pakalpojums un pārējie pakalpojumi.

Koncerns definē savus darbības segmentus, pamatojoties uz Koncerna klientiem piedāvātajiem finanšu produktiem.

Izmantojot iekšējos ziņojumus, tiek sagatavota informācija par darbības segmentu.

Par darbības segmentiem tiek ziņots tādā pašā veidā, kādā tiek sagatavoti iekšējie ziņojumi galvenajai lēmējinstīcijai. Galvenā lēmējinstīcija ir vai nu darbinieks vai darbinieku grupa, kas piešķir resursus un izvērtē uzņēmuma darbības segmentu sniegumu. Sabiedrības Valde ir galvenā lēmējinstīcija.

Koncerns nesniedz detalizētu informāciju par darījuma veidu, jo visi darījumi ir ārēji.

Koncerna darbības segmentu analīze no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim:

	Aizdevumu pakalpojums, tūkst. EUR	Garantiju pakalpojums, tūkst. EUR	Riska kapitāla fondu pakalpojums, tūkst. EUR	Pārējie pakalpojumi, tūkst. EUR	Kopā, tūkst. EUR
Neto procentu ieņēmumi	9,671	1,399	96	208	11,374
Neto komisijas naudas ieņēmumi	449	(24)	(191)	(6)	228
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	(97)	(83)	(10)	(1)	(191)
Ieņēmumu daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	-	-	818	-	818
Citi ieņēmumi	1,623	454	636	5,078	7,791
Pamatdarbības peļņa	11,646	1,746	1,349	5,279	20,020
Personāla izmaksas	(3,653)	(1,203)	(241)	(1,425)	(6,522)
Administratīvās izmaksas	(2,849)	(275)	(140)	(746)	(4,010)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(344)	(40)	(7)	(26)	(417)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,390)	2,318	-	(1,929)	(2,001)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(43)	(45)	(17)	(20)	(125)
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	2,367	2,501	944	1,133	6,945
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētos uzņēmumos	-	-	51,310	-	51,310
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	786	234	49	273	1,342
Kopā segmenta aktīvi	286,204	82,305	57,582	25,595	451,686
Kopā segmenta saistības	176,196	31,014	12,453	9,537	229,200

Pārējie pakalpojumi ietver Zemes fonda darījumus, Daudzdzīvokļu māju energoefektīviātes programmas klientu centru sniegtos pakalpojumus, Sociālās uzņēmējdarbības programmas dotācijas, ar parādu piedziņas procesā pārņemtajiem aktīviem saistītos darījumus, jauna valsts atbalsta izstrādi, kā arī darījumus, kas nav saistīti ar valsts atbalsta programmām.

40 Segmentu informācija (turpinājums)

Koncerna darbības segmentu analīze no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim:

	Aizdevumu pakalpojums, tūkst. EUR	Garantiju pakalpojums, tūkst. EUR	Riska kapitāla fondu pakalpojums, tūkst. EUR	Pārējie pakalpojumi, tūkst. EUR	Kopā, tūkst. EUR
Neto procentu ieņēmumi	8,775	1,565	640	-	10,980
Neto komisijas naudas ieņēmumi	468	(53)	(277)	9	147
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu (Zaudējumu) daļa no ieguldījumiem kopuzņēmumā un asociētā uzņēmumā	(99)	(113)	9	-	(203)
Citi ieņēmumi	937	505	620	3,466	5,528
Pamatdarbības peļņa	10,081	1,904	(766)	3,475	14,694
Personāla izmaksas	(4,326)	(981)	(251)	(1,224)	(6,782)
Administratīvās izmaksas	(2,337)	(804)	(414)	(2,026)	(5,581)
Nemateriālo aktīvu un pamatīdzekļu nolietojums	(354)	(72)	(13)	(90)	(529)
Neto uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,833)	3,093	(246)	457	471
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (Zaudējumi) no pārtrauktajām darbībām pēc nodokļa nomaksas	-	-	-	(103)	(103)
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	231	3 140	(1 690)	489	2,170
Ieguldījumi riska kapitāla fondos – asociētajos uzņēmumos	-	-	58,541	-	58,541
Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	198	40	7	4,236	5,012
Kopā segmenta aktīvs	286,452	70,705	62,647	23,322	443,126
Kopā segmenta saistības	164,593	29,147	35,969	3,323	233,032

41 Maksimālā pakļautība kredītriskam

Kredītrisks ir risks, ka Koncerna/Sabiedrības klients vai sadarbības partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu/Sabiedrību pilnā apmērā un noteiktajā termiņā.

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

	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Sabiedrība 31.12.2017.	Sabiedrība 31.12.2016.
Finanšu stāvokļa pārskata aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	89,553	109,594	89,408
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	61,760	64,294	61,760	64,294
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	443	1,531	443	1,531
Kredīti un debitoru parādi	192,147	201,250	192,147	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	51,170	58,296	49,108	56,722
Pārējie aktīvi	3,886	901	3,886	762
Kopā	419,000	415,825	416,938	413,967

41 Maksimālā pakļautība kredīriskam (turpinājums)

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam				
Iespējamās saistības (36)	182,376	147,175	182,376	147,175
Finansiālās saistības (36)	35,808	35,406	35,808	35,406
Kopā	218,184	182,581	218,184	182,581

2017. gada 31. decembrī daļa Koncerna/Sabiedrības aktīvu 79,134 tūkst. eiro apmērā bija iekļāti. Detalizēta informācija par Sabiedrības noslēgtajiem aizdevuma līgumiem 2017. gada 31. decembrī:

2015. gada 16. jūnijā tika pārjaunota komercķīla, kas izriet no aizdevuma līguma Nr. A/1/F12/296 un tā grozījumiem, kas ir noslēgti starp Koncernu/Sabiedrību un LR Finanšu ministriju. Komercķīla attiecas uz Koncerna/Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem saskaņā ar Ministru kabineta 2012. gada 29. maija noteikumiem Nr. 381 "Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai", kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas. Nodrošinājuma prasījuma summa ir 32,201 tūkst. eiro (2016: 32,201 tūkst. eiro) (28. pielikums).

2017. gada 31. decembrī Koncerna/Sabiedrības saistību kopsumma, kas tiek uzskatīta par lietu kopību par labu LR Finanšu ministrijai, bija 46,933 tūkst. eiro (2016: 56,195 tūkst. eiro). LR Finanšu ministrijas garantija 46,933 tūkst. eiro apmērā tika izsniegta, lai nostiprinātu aizdevumu, kuru Koncerns/Sabiedrība bija saņēmusi no EIB (2016: 56,111 tūkst. eiro) (27. pielikums).

Detalizēta informācija par komercķīlām, kas izriet no parakstītajiem aizdevumu līgumiem, kuru pieejamais finansējums nav ticis izmantots 2017. gada 31. decembrī:

Balstoties uz 2016. gada 24. novembra aizdevuma līgumu Nr. A1/1/F16/474 starp Koncernu/Sabiedrību un LR Valsts kasi, 2016. gada 24. novembrī noslēgts komercķīlas līgums. Komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns/Sabiedrība saņēmusi no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem, kas izsniegti Ministru kabineta 2016. gada 15. jūlija noteikumu Nr. 469 "Noteikumi par paralēlajiem aizdevumiem saimnieciskās darbības veicējiem konkurētspējas uzlabošanai" noteiktajā kārtībā. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 24,000 tūkst. eiro. Komercķīlas sastāvs - prasījuma tiesības un to nākamās sastāvdaļas, kas izriet no iepriekšminētajiem Koncerna/Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem. 2017. gada laikā Koncerns/Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

2016. gada 29. decembrī noslēgts komercķīlas līgums, kas izriet no 2015. gada 18. decembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/15/698, kas noslēgts starp Koncernu/Sabiedrību un LR Valsts kasi, komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Koncerns/Sabiedrība saņēmusi no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem, kas izsniegti Ministru kabineta 2009. gada 15. septembra noteikumu Nr. 1065 "Noteikumi par aizdevumiem sīko (mikro), mazo un vidējo saimnieciskās darbības veicēju un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību atfīstības veicināšanai" noteiktajā kārtībā, kā arī no 2016. gada 26. septembra aizdevuma līguma Nr. A1/1/16/395, kas noslēgts starp Sabiedrību un LR Valsts kasi, komercķīla attiecas uz finansējumu, ko Sabiedrība saņēmusi no Valsts kases aizdevuma veidā un kas izlietots aizdevumiem, kas izsniegti Ministru kabineta 2016. gada 31. maija noteikumu Nr. 328 "Noteikumi par mikroaizdevumiem un starta aizdevumiem" noteiktajā kārtībā. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa ir 39,600 tūkst. eiro. Komercķīlas sastāvs - prasījuma tiesības un to nākamās sastāvdaļas, kas izriet no iepriekšminētajiem Koncerna/Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem. 2017. gada beigās Koncerns/Sabiedrība Valsts kases aizdevuma apguvi nebija uzsākusi.

2017. gada 19. oktobrī tika parakstīts aizdevuma līgums ar Eiropas Padomes Atfīstības banku. Aizdevuma līgums dos Koncernam/Sabiedrībai iespēju aizņemt 50 milj. eiro energoefektivitātes uzlabošanas pasākumu īstenošanai daudzdzīvokļu mājās. Līgums tika parakstīts, lai finansētu Koncerna/Sabiedrības aizdevumus Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas ietvaros. Tomēr 2017. gadā Koncerns/Sabiedrība neizmantoja Eiropas Padomes Atfīstības bankas līdzekļus Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas vajadzībām, jo Koncerna/Sabiedrības aizdevums projekta īstenošanai varētu tikt izsniegts tikai tad, ja komercbankas atteiktos to finansēt. Ņemot vērā pašreizējos ekonomiskos apstākļus, šādi gadījumi bija reti (2017. gadā – 4 aizdevumi par 0.6 milj. eiro). Aizdevuma līguma līdzekļi netiks izmantoti, lai izsniegtu maza apmēra aizdevumus; šos līdzekļus izmantos tikai tad, ja Koncernam/Sabiedrībai tiks pieprasīts izsniegt aizdevumu vismaz 12.5 milj. eiro apmērā, kas saskaņā ar noslēgto aizdevuma līgumu ir minimālā aizdevuma summa. Aizdevuma līguma nosacījumi paredz, ka pirmā aizdevuma daļa jāizmaksā 12 mēnešu laikā un par neapgūto aizdevuma daļu nav jāveic nekādi maksājumi. Aizdevums nav nodrošināts ar ķīlu; tiek izmantots *pari passu* tiesību princips attiecībā uz citām ķīlām.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2017. gada 31. decembrī, bija noslēgti, lai samazinātu ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību (skat. 17. pielikums).

Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredītēšanas pasākumu ietvaros, ir 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.

41 Maksimālā pakļautība kredīriskam (turpinājums)

Valsts kases pārgalvojumi ir pieejami šādām garantiju programmām:

- finansēšanas nolīguma ar Centrālo finanšu un līgumu aģentūru (līgums 08.06.2016.) ietvaros par fondu fondu ieviešanu garantijas tiek īstenotas 3.1.1.1 SAM pasākuma ietvaros un tām paredzētais finansējums ir 15 milj. eiro.
- Kumulācijas garantijām maziem un vidējiem uzņēmumiem ir paredzēts finansējums 6 milj. eiro apmērā no 2.2.1.4.1.aktivitātes "Atbalsts aizdevumu veidā komersantu konkurētspējas uzlabošanai" atmaksātā finansējuma, savukārt garantijām lielajiem komersantiem izmanto 3.1.3. aktivitātes "Apmācības un konsultācijas komercdarbības un pašnodarbinātības uzsācējiem" finansējumu 675 tūkst. eiro apmērā, kā arī otro reizi atmaksāto finansējumu darbības programmas "Cilvēkresursi un nodarbinātība" 1.3.1.2. aktivitātes "Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai" (ietvaros 482 tūkst. eiro apmērā);
- Lauksaimniekiem ir pieejamas kredītu garantijas 4,3 milj. eiro apmērā;
- Sākot ar 2016.gada 8.jūniju kredītu garantijas tiek sniegtas 3.1.1.1.SAM ietvaros. Līdz 2017.gada 31.decembrim 3.1.1.1.SAM ietvaros ir izsniegtas 243 garantijas par kopējo finansējumu 39,1 milj. eiro. Savukārt lielajiem komersantiem ir piešķirtas 19 garantijas par kopējo finansējumu 8,8 milj. eiro. Periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 31.decembrim ir piešķirtas 34 lauksaimnieku garantijas par kopējo finansējumu 4,4 milj. eiro;
- Inovācīviem uzņēmumiem, kas atbilst 3.1.1.1.SAM nosacījumiem, kā arī lielajiem komersantiem ir pieejamas InnovFin garantijas. Par InnovFin pretgarantijām ir noslēgts līgums ar Eiropas Investīciju fondu 30 milj. eiro apmērā (noslēgts 13.10.2016.). Kopš līguma noslēgšanas līdz 2017. gada 31. decembrim ir tikušas izsniegtas 7 garantijas ar InnovFin pretgarantijām par kopējo finansējumu 1,2 milj. eiro;
- Daudzdzīvokļu māju energoefektivitātes programmas (DMEEP) garantijas tiek sniegtas 4.2.1.1. specifiskā atbalsta mērķa pasākuma "Veicināt energoefektivitātes paaugstināšanu dzīvojamās ēkās" ietvaros. Tām paredzētais finansējums ir 12,2 milj. eiro. Līdz 2017.gada 31.decembrim ir izsniegtas 18 DMEEP garantijas par finansējumu 2,1 milj. eiro apmērā;
- Mājokļu garantijas ģimenēm, kurās aug nepilngadīgi bērni, tiek sniegti pamatojoties uz 05.08.2014 MK noteikumiem Nr.443 „Noteikumi par valsts palīdzību dzīvojamās telpas iegādei vai būvniecībai”. Mājokļu garantiju programma darbojas kopš 2015.gada janvāra, tās īstenošanā iesaistītas 7 sadarbības komercbankas. Periodā no 2017.gada 1. janvāra līdz 31. decembrim ir piešķirtas 3,113 mājokļu garantijas par 22,3 milj. eiro.

42 Aktīvu un saistību patiesās vērtības

Vadība uzskata, ka to aktīvu un saistību patiesā vērtība, kas Koncerna bilanci netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un tiem aktīviem un saistībām, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, šādi:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība Koriģēta	Patiesā vērtība Koriģēta
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	109,594	89,553	89,537
Privātpersonas	21,635	21,597	22,722	22,684
Uzņēmumi	170,512	169,699	178,528	177,644
Kredīti un debitoru parādi	192,147	191,296	201,250	200,328
Parāda vērtspapīri	443	1,208	1,531	3,315
legulājumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	443	1,208	1,531	3,315
legulājumi riska kapitāla fondos	51,170	51,170	58,296	58,296
Pārdošanai pieejamie aktīvi	12,935	12,935	1,367	3,488
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	46,933	46,933	56,195	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām	43,609	42,103	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums, atskaitot valsts atbalstu *	92,041	92,041	98,096	98,096

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

42 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Vadība uzskata, ka to aktīvu un saistību patiesā vērtība, kas Sabiedrības bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un tiem aktīviem un saistībām, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, šādi:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība Koriģēta	Patiesā vērtība Koriģēta
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	109,594	89,408	89,392
Privātpersonas	21,635	21,597	22,722	22,684
Uzņēmumi	170,512	169,699	178,528	177,644
Kredīti un debitoru parādi	192,147	191,296	201,250	200,328
Parāda vērtspapīri	443	1,208	1,531	3,315
legulājumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	443	1,208	1,531	3,315
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	10,376	10,376
legulājumi rīska kapitāla fondos	49,108	49,108	56,722	56,722
Pārdošanai turētie aktīvi	10,565	10,565	1,367	3,488
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	46,933	46,933	56,195	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām	43,609	42,103	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums, atskaitot valsts atbalstu *	94,080	94,080	95,699	95,699

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29 piezīmi).

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/Sabiedrība ir pieņēmusi, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

Saistības

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

42 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2017.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (15. pielikums)	-	-	10,808	10,808
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri (14. pielikums)	37,723	24,037	-	61,760
Atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Pārdošanai turēti aktīvi (26. pielikums)	-	-	12,935	12,935
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Kredīti un debitoru parādi (19. pielikums)	-	-	191,296	191,296
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (16 pielikums, 37.pielikums)	100,594	-	9,000	109,594
Kopā aktīvi	138,317	24,179	224,039	386,535
Saisības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Atvasinātie līgumi 17. pielikums)	-	-	-	-
Saisības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saisības pret kredītiestādēm (27. pielikums)	-	-	46,933	46,933
Saisības pret vispārējām valdībām (28. pielikums)	-	-	43,609	43,609
Atbalsta programmu finansējums (29. pielikums)*	-	-	92,041	92,041
Kopā saistības	-	-	182,583	182,583

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2016.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā koriģēts
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (15. pielikums)	-	-	17,087	17,087
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri (14. pielikums)	39,026	25,268	-	64,294
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Kredīti un debitoru parādi (19. pielikums)	-	-	200,328	200,328
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (16 pielikums, 37.pielikums)	79,437	-	10,100	89,537
Kopā aktīvi	118,463	25,268	227,515	371,246
Saisības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Atvasinātie līgumi (17. pielikums)	-	854	-	854
Saisības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saisības pret kredītiestādēm (27. pielikums)	-	-	56,195	56,195
Saisības pret vispārējām valdībām (28. pielikums)	-	-	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums (29. pielikums)*	-	-	98,096	98,096
Kopā saistības	-	854	201,205	202,059

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

42 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2017.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (15. pielikums)	-	-	10,808	10,808
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri (14. pielikums)	37,723	24,037	-	61,760
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-
Atvasinātie līgumi (17.pielikums)	-	142	-	142
Pārdošanai turētie aktīvi (26. pielikums)	-	-	10,565	10,565
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Kredīti un debitoru parādi (19. pielikums)	-	-	191,296	191,296
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (16.pielikums, 37.pielikums)	100,594	-	9,000	109,594
Kopā aktīvi	138,317	24,179	221,669	384,165
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Atvasinātie līgumi (17.pielikums)	-	-	-	-
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm (27. pielikums)	-	-	46,933	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām (28. pielikums)	-	-	43,609	43,609
Atbalsta programmu finansējums (29. pielikums)	-	-	94,080	94,080
Kopā saistības	-	-	184,622	184,622

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas tiek gan vērtēti, gan atspoguļoti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2016.gada 31.decembrī:

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā koriģēts
Aktīvi, novērtēti patiesā vērtībā:				
Ieguldījumu īpašumi (15. pielikums)	-	-	4,869	4,869
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri (14. pielikums)	39,026	25,268	-	64,294
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā (20. pielikums)	-	-	10,376	10,376
Aktīvi, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Kredīti un debitoru parādi (19. pielikums)	-	-	200,328	200,328
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi (16.pielikums, 37.pielikums)	79,292	-	10,100	89,392
Kopā aktīvi	118,318	25,268	225,673	369,259
Saistības, novērtētas patiesā vērtībā:				
Atvasinātie līgumi (17. pielikums)	-	855	-	855
Saistības, kuru patiesā vērtība ir norādīta:				
Saistības pret kredītiestādēm (27. pielikums)	-	-	56,195	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām (28. pielikums)	-	-	46,914	46,914
Atbalsta programmu finansējums (29. pielikums)*	-	-	95,699	95,699
Kopā saistības	-	855	198,808	199,663

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

42 Aktīvu un saistību patiesās vērtības (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

- *pirmajā līmenī* iekļauj Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi, kā arī biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvs tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Koncerns/Sabiedrība izmanto nekorīgētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- *otrajā līmenī* iekļauj ārpus biržas 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/Sabiedrības pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri tiek novērtēti, pamatojoties uz kotētajām cenām vai vērtēšanas metodēm, kurās izmantoti gan tirgū novērojami, gan nenovērojami dati, kā arī šo abu datu kombinācija. Lielākā daļa ieguldījumu parāda vērtspapīros, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusi, ka var pamatot 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 liknes.

Ieguldījumi riska kapitāla fondos

Ieguldījumu riska kapitāla fondos novērtēšana ir izskaidrota 2. pielikuma 6. piezīmē.

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 iepriekš minētajām metodēm veic Koncerna izvēlēts profesionāls sertificēts vērtētājs.

Pārdošanai turēti aktīvi

Pārdošanai turēto aktīvu, kas iekļauj ieguldījumus alternatīvajos ieguldījumu fondos, novērtēšana ir izskaidrota 2.pielikuma 25. piezīmē.

43 Likviditātes risks

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru, kas iekļauj pozīciju Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi un ieguldījumu vērtspapīri atlikumus, 2017. gada 31. decembrī. Summas ir uzrādītas, balstoties uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu, kas ir atkarīga no maksājumu grafikiem, un iekļauj procentus, bet 44. pielikumā atspoguļotais aktīvu un pasīvu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, parāda saistību un aktīvu faktisko atlikumu termiņstruktūru:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret citām kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Prasības pret vispārējām valdībām	163	612	44,869	45,644
Atbalsta programmu finansējums	-	-	92,041	92,041
Pārējās saistības	-	-	3,764	3,764
Kopā finanšu saistības	9,020	32,988	146,983	188,991
Ārpusbilance un iespējamās saistības	29,361	74,935	113,888	218,185
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	38,381	107,923	260,871	407,176
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	38	51,426	10,738	62,203
Likvīdie aktīvi	109,632	51,426	10,738	171,797

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2016. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā koriģēts
Prasības pret citām kredītiestādēm	9,483	35,368	12,293	57,144
Prasības pret vispārējām valdībām	163	653	50,017	50,833
Atbalsta programmu finansējums *	-	-	98,096	98,096
Pārējās saistības	-	-	6,559	6,559
Kopā finanšu saistības	9,646	36,021	166,965	212,632
Ārpusbilance un iespējamās saistības	63,019	56,967	75,782	195,768
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	72,665	92,988	242,747	408,400
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	89,553	-	-	89,553
Ieguldījumu vērtspapīri	11,403	39,800	14,622	65,825
Likvīdie aktīvi	100,956	39,800	14,622	155,378

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

43 Likviditātes risks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Prasības pret citām kredītiestādēm	8,857	32,376	6,309	47,542
Prasības pret vispārējām valdībām	163	612	44,869	45,644
Atbalsta programmu finansējums	-	-	94,080	94,080
Pārējās saistības	-	-	3,488	3,488
Kopā finanšu saistības	9,020	32,988	148,746	190,754
Ārpusbilance un iespējamās saistības	29,361	74,935	113,887	218,184
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	38,381	107,923	262,633	408,938
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,594	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	38	51,426	10,738	62,202
Likvīdie aktīvi	109,632	51,426	10,738	171,796

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu sagaidāmās nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2016. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Virš 5 gadi un bez termiņa	Kopā koriģēts
Prasības pret citām kredītiestādēm	9,483	35,368	12,293	57,144
Prasības pret vispārējām valdībām	163	653	50,017	50,833
Atbalsta programmu finansējums *	-	-	95,699	95,699
Pārējās saistības	-	-	4,282	4,282
Kopā finanšu saistības	9,646	36,021	162,291	207,958
Ārpusbilance un iespējamās saistības	63,019	56,967	75,782	195,768
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	72,665	92,988	238,073	403,726
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	89,408	-	-	89,408
Ieguldījumu vērtspapīri	1,027	50,176	14,622	65,825
Likvīdie aktīvi	90,435	50,176	14,622	155,233

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

44 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula apkopo aktīvu un pasīvu sadalījumu pēc to atmaksas laika atbilstoši līguma termiņa beigām. Attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem, Koncerns izmanto to pašu sagaidāmo atmaksu disciplīnas bāzi, kas tiek izmantota efektīvās procentu likmes prognozēšanai. Ieguldījumi vērtspapīros atspoguļo ar līgumu noteiktās kuponu amortizācijas.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2017.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	100,597	-	-	8,997	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	38	51,426	10,739	62,203
Kreditori un debitoru parādi	9,708	11,789	10,152	19,765	-	140,733	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	-	-	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	864	-	-	43,964	6,342	51,170
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	655	1,581	3	3	9	5	2,256
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	8,142	2,432	10,808
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	3,828	3,828
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	771	771
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	271	-	139	-	1,966	3,456	5,832
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	12,935	-	-	12,935
Kopā aktīvi	111,231	14,376	10,294	41,972	105,507	168,306	451,686
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,399	-	4,340	31,944	6,250	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	38,609	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	53	-	19,799	19,852
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	48	87	451	425	135	1,231	2,377
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	9,795	-	-	8,290	20,798	57,126	96,009
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	843	757	66	259	4 199	8,407	14,531
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	125	-	-	-	-	-	125
Pārējās saistības	2,962	-	53	319	-	430	3,764
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	2,000	-	-	2,000
Kopā saistības	13,773	5,243	570	15,686	62,076	131,852	229,200
Neto likviditāte	97,458	9,133	9,724	26,286	43,431	36,454	222,486

44 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2016.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	79,553	5,000	-	5,000	-	-	89,553
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1,027	-	50,176	14,622	65,825
Kreditori un debitoru parādi	14,369	9,473	8,997	19,313	91,132	57,966	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	799	-	-	51,894	5 603	58,296
Nākamā periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	410	1,640	4	1	4	-	2,059
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	12,218	-	4,869	17,087
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,507	3,507
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	168	168
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	735	-	-	1	3,113	165	4,014
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	1,367	-	-	1,367
Kopā aktīvi	95,067	16,912	10,028	37,900	196,319	86,900	443,126
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,896	93	4,340	34,717	12,149	56,195
Atvasinātie līgumi	-	854	-	-	-	-	854
Saistības pret vispārējām valdībām	1,723	-	-	-	-	45,191	46,914
Nākamā periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	160	17	464	427	201	706	1,975
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	6,182	-	-	2,098	36,995	58 396	103,671
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	2,509	1,195	970	31	6,591	5,568	16,864
Pārējās saistības	3,686	-	376	174	292	2,031	6,559
Kopā saistības	14,260	6,962	1,903	7,070	78,796	124,041	233,032
Neto likviditāte	80,807	9,950	8,125	30,830	117,523	(37,141)	210,094

44 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2017.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	100,597	-	-	8,997	-	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	38	51,426	10,739	62,203
Kreditori un debitoru parādi	9,708	11,789	10,152	19,765	-	140,733	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	-	-	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	1,008	-	-	41,757	6,343	49,108
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	655	1 581	3	3	9	5	2,256
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	234	8,142	2,432	10,808
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	3,828	3,828
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	771	771
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	271	-	139	-	1,966	3,456	5,832
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	10,565	-	-	10,565
Kopā aktīvi	111,231	14,520	10,294	39,602	103,300	168,307	447,254
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,399	-	4,340	31,944	6,250	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	-	-	5,000	38,609	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	53	-	19,799	19,852
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	48	87	451	425	135	1,231	2,377
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	9,625	-	-	1,904	29,392	57,127	98,048
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	843	757	66	259	4 199	8,407	14,531
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	125	-	-	-	-	-	125
Pārējās saistības	2,962	-	53	42	-	431	3,488
Kopā saistības	13,603	5,243	570	7,023	70,670	131,854	228,963
Neto likviditāte	97,628	9,277	9,724	32,579	32,630	36,453	218,291

44 Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījumu 2016.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, balstoties uz laika periodu, kas atlicis no bilances datuma līdz līguma termiņa beigām.

	Līdz 1 mēnesim	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	79,408	5,000	-	5,000	-	-	89,408
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	1,027	-	50,176	14,622	65,825
Kreditori un debitoru parādi	14,369	9,473	8,997	19,313	91,132	57,966	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	864	-	-	50,045	5,813	56,722
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	410	1,640	4	1	5	-	2,060
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	4,869	4,869
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,507	3,507
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	168	168
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	10,376	-	-	10,376
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	596	-	-	1	3,113	165	3,875
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	1,367	-	-	1,367
Kopā aktīvi	94,783	16,977	10,028	36,058	194,471	87,110	439,427
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,896	93	4,340	34,717	12,149	56,195
Atvasinātie līgumi	-	855	-	-	-	-	855
Saistības pret vispārējām valdībām	1,723	-	-	-	-	45,191	46,914
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	160	17	464	427	201	706	1,975
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	3,785	-	-	2,098	36,995	58,396	101,274
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	2,509	1,195	970	31	6,591	5,568	16,864
Pārējās saistības	3,409	-	376	174	292	31	4,282
Kopā saistības	11,586	6,963	1,903	7,070	78,796	122,041	228,359
Neto likviditāte	83,197	10,014	8,125	28,988	115,675	(34,931)	211,068

45 Valūtu analīze

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2017.gada 31.decembra aktīvus, saistības, pašu kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,329	265	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	51,443	10,760	-	62,203
Kreditori un debitoru parādi	191,800	347	-	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	51,170	-	-	51,170
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2,253	3	-	2,256
Ieguldījumu īpašumi	10,808	-	-	10,808
Pamatīdzekļi	3,828	-	-	3,828
Nemateriālie aktīvi	771	-	-	771
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	5,832	-	-	5,832
Pārdošanai turētie aktīvi	12,935	-	-	12,935
Kopā aktīvi	440,169	11,517	-	451,686
<i>Pasīvi un pašu kapitāls</i>				
Saistības pret kredītiestādēm	46,933	-	-	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	43,609	-	-	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	19,852	-	-	19,852
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	2,375	2	-	2,377
Atbalsta programmu finansējums	92,041	-	-	92,041
Valsts atbalsts	3,968	-	-	3,968
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	14,424	107	-	14,531
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	125	-	-	125
Pārējās saistības	3,764	-	-	3,764
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	2,000	-	-	2,000
Kapitāls un rezerves	221,495	991	-	221,496
Kopā pasīvi un pašu kapitāls	450,586	1 100	-	451,686
Nākotnes valūtas līgumi (saistības)	1,089	(947)	-	142
Valūtas pozīcija	(9,328)	9,470	-	142

45 Valūtu analīze (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2016.gada 31.decembra aktīvus, saistības, pašu kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā koriģēts
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	89,259	294	-	89,553
Ieguldījumu vērtspapīri	52,876	12,949	-	65,825
Kreditori un debitoru parādi	200,775	475	-	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	58,296	-	-	58,296
Nākamā periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2,059	-	-	2,059
Ieguldījumu īpašumi	17,087	-	-	17,087
Pamatīdzekļi	3,507	-	-	3,507
Nemateriālie aktīvi	168	-	-	168
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	4,014	-	-	4,014
Pārdošanai turētie aktīvi	1,367	-	-	1,367
Kopā aktīvi	429,408	13,718	-	443,126
Pasīvi un pašu kapitāls				
Saistības pret kredītiestādēm	56,195	-	-	56,195
Atvasinātie līgumi	854	-	-	854
Saistības pret vispārējām valdībām	46,914	-	-	46,914
Nākamā periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,973	2	-	1,975
Atbalsta programmu finansējums *	98,096	-	-	98,096
Valsts atbalsts*	5,575	-	-	5,575
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	16,784	80	-	16,864
Pārējās saistības	6,558	1	-	6,559
Kapitāls un rezerves	208,797	1,297	-	210,094
Kopā pasīvi un pašu kapitāls	441,746	1,380	-	443,126
Nākotnes valūtas līgumi (saistības)	(846)	(8)	-	(854)
Valūtas pozīcija	(13,184)	12,330	-	(854)

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

45 Valūtu analīze (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2017. gada 31. decembra aktīvus, saistības, pašu kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	109,329	265	-	109,594
Ieguldījumu vērtspapīri	51,443	10,760	-	62,203
Kreditori un debitoru parādi	191,800	347	-	192,147
Atvasinātie līgumi	-	142	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	49,108	-	-	49,108
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2,253	3	-	2,256
Ieguldījumu īpašumi	10,808	-	-	10,808
Pamatīdzekļi	3,828	-	-	3,828
Nemateriālie aktīvi	771	-	-	771
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	5,832	-	-	5,832
Pārdošanai turētie aktīvi	10,565	-	-	10,565
Kopā aktīvi	435,737	11,517	-	447,254
Pasīvi un pašu kapitāls				
Saistības pret kredītiestādēm	46,933	-	-	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	43,609	-	-	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	19,852	-	-	19,852
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	2,375	2	-	2,377
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	98,048	-	-	98,048
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	14,424	107	-	14,531
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	125	-	-	125
Pārējās saistības	3,488	-	-	3,488
Kapitāls un rezerves	217,300	991	-	218,291
Kopā pasīvi un pašu kapitāls	446,154	1,100	-	447,254
Nākotnes valūtas līgumi (saistības)	1,089	(947)	-	142
Valūtas pozīcija	(9,328)	9,470	-	142

45 Valūtu analīze (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2016. gada 31. decembra aktīvus, saistības, pašu kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	EUR	USD	Citu valstu valūtās	Kopā koriģēts
Aktīvi				
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	89,114	294	-	89,408
Ieguldījumu vērtspapīri	52,876	12,949	-	65,825
Kreditori un debitoru parādi	200,775	475	-	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	56,722	-	-	56,722
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2,060	-	-	2,060
Ieguldījumu īpašumi	4,869	-	-	4,869
Pamatīdzekļi	3,507	-	-	3,507
Nemateriālie aktīvi	168	-	-	168
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	10,376	-	-	10,376
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	1,367	-	-	1,367
Pārdošanai turētie aktīvi	3,875	-	-	3,875
Kopā aktīvi	425,709	13,718	-	439,427
Pasīvi un pašu kapitāls				
Saistības pret kredītiestādēm	56,195	-	-	56,195
Atvasinātie līgumi	855	-	-	855
Saistības pret vispārējām valdībām	46,914	-	-	46,914
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,973	2	-	1,975
Atbalsta programmu finansējums *	95,699	-	-	95,699
Valsts atbalsts *	5,575	-	-	5,575
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	16,784	80	-	16,864
Pārējās saistības	4,281	1	-	4,282
Kapitāls un rezerves	209,771	1,297	-	211,068
Kopā pasīvi un pašu kapitāls	438,047	1,380	-	439,427
Nākotnes valūtas līgumi (saistības)	(847)	(8)	-	(855)
Valūtas pozīcija	(13,185)	12,330	-	(855)

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 28. piezīmi).

46 Nākotnes minimālās nomas maksas

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

	Koncerns	Sabiedrība
2018. gadā	94	94
2019. gadā	51	51
2020. gadā	47	47
2021. gadā	33	33
2022. gadā	27	27
Kopā piecu gadu laikā	252	252
2023. gadā un vēlāk	69	69

47 Finanšu aktīvu un pasīvu analīze pēc klasifikācijas principiem

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2017.gada 31.decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Pašu kapitāla metode	Bilances vērtība kopā
Aktīvi					
Ieguldījumu vērtspapīri	-	61,760	443	-	62,203
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	109,594	-	109,594
Kredīti un debitoru parādi	-	-	192,147	-	192,147
Atvasinātie līgumi	142	-	-	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	51,170	51,170
Pārējie finanšu aktīvi	-	12,935	18,896	-	31,831
Kopā finanšu aktīvi	142	74,695	321,080	51,170	447,087
Nefinanšu aktīvi	-	-	4,599	-	4,599
Kopā aktīvi	142	74,695	325,679	51,170	451,686
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	46,933	-	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	43,609	-	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	19,852	-	19,852
Atbalsta programmu finansējums	-	-	90,757	-	90,757
Valsts atbalsts	-	-	3,968	-	3,968
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	125	-	125
Pārējās finanšu saistības	-	-	20,672	-	20,672
Saistības, kas ir tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	2,000	-	2,000
Kopā finanšu saistības	-	-	229,200	-	229,200
Nefinanšu saistības	-	-	222,486	-	222,486
Kopā pasīvi	-	-	451,686	-	451,686

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2016.gada 31.decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Pašu kapitāla metode	Bilances vērtība kopā koriģēts
Aktīvi					
Ieguldījumu vērtspapīri	-	64,294	1,541	-	65,835
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	89,553	-	89,553
Kredīti un debitoru parādi	-	-	201,250	-	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	58,296	58,296
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	24,517	-	24,517
Kopā finanšu aktīvi	-	64,294	316,861	58,296	439,451
Nefinanšu aktīvi	-	-	3,675	-	3,675
Kopā aktīvi	-	64,294	320,536	58,296	443,126
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	56,195	-	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	46,914	-	46,914
Atbalsta programmu finansējums *	-	-	98,096	-	98,096
Valsts atbalsts *	-	-	5,575	-	5,575
Atvasinātie līgumi	854	-	-	-	854
Pārējās finanšu saistības	-	-	25,398	-	25,398
Kopā finanšu saistības	854	-	232,178	-	233,032
Nefinanšu saistības	-	-	210,094	-	210,094
Kopā pasīvi	854	-	442,272	-	443,126

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

47 Finanšu aktīvu un pasīvu analīze pēc klasifikācijas principiem (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2017.gada 31.decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Iegādes vērtībā	Bilances vērtība kopā
Aktīvi					
Ieguldījumu vērtspapīri	-	61 760	443	-	62,203
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	109,594	-	109,594
Kredīti un debitoru parādi	-	-	192,147	-	192,147
Atvasinātie līgumi	142	-	-	-	142
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	49,108	49,108
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie finanšu aktīvi	-	10,565	18,896	-	29,461
Kopā finanšu aktīvi	142	72,325	321,080	49,108	442,655
Nefinanšu aktīvi	-	-	4,599	-	4,599
Kopā aktīvi	142	72,325	325,679	49,108	447,254
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	46,933	-	46,933
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	43,609	-	43,609
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	19,852	-	19,852
Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts	-	-	94,080	-	94,080
Valsts atbalsts	-	-	3,968	-	3,968
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	-	125	-	125
Pārējās finanšu saistības	-	-	20,397	-	20,397
Kopā finanšu saistības	-	-	228,963	-	228,963
Nefinanšu saistības	-	-	218,291	-	218,291
Kopā pasīvi	-	-	447,254	-	447,254

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības 2016.gada 31.decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Iegādes vērtībā	Bilances vērtība kopā Koriģēts
Aktīvi					
Ieguldījumu vērtspapīri	-	64,294	1,531	-	65,825
Prasības pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi	-	-	89,408	-	89,408
Kredīti un debitoru parādi	-	-	201,250	-	201,250
Ieguldījumi riska kapitāla fondos	-	-	-	56,722	56,722
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	10,376	-	-	10,376
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	12,171	-	12,171
Kopā finanšu aktīvi	-	74,670	304,360	56,722	435,752
Nefinanšu aktīvi	-	-	3,675	-	3,675
Kopā aktīvi	-	74,670	308,035	56,722	439,427
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	56,195	-	56,195
Saistības pret vispārējām valdībām	-	-	46,914	-	46,914
Atbalsta programmu finansējums *	-	-	95,699	-	95,699
Valsts atbalsts *	-	-	5,575	-	5,575
Atvasinātie līgumi	855	-	-	-	855
Pārējās finanšu saistības	-	-	23,121	-	23,121
Kopā finanšu saistības	855	-	227,504	-	228,359
Nefinanšu saistības	-	-	211,068	-	211,068
Kopā pasīvi	855	-	438,572	-	439,427

* Pozīcija *Atbalsta programmu finansējums un Valsts atbalsts* tika koriģēta par iepriekšējo periodu (skat. 2. pielikuma 29. piezīmi).

48 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Turpinot aktīvu dalību kapitāla tirgū, 2018.gada 2.martā obligāciju emisijas programmas ietvaros Sabiedrība ir emitējusi obligācijas par kopējo summu 10 miljoni EUR ar dzēšanas termiņu 2025. gada 7.martā, fiksēto gada procentu likmi (kuponu) 1.3%, ienesīgumu 1.3805%. Obligāciju kopējais pieprasījums 6 reizes pārsniedza plānoto emisijas apjomu. Obligācijas tiek kotētas Nasdaq Riga biržā. Ieņēmumi no obligāciju emisijas tiks izmantoti Sabiedrības finanšu instrumentu finansēšanai.

Laika periodā kopš gada pārskata pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši citi notikumi, kas būtiski ietekmētu Koncerna /Sabiedrības finansiālo stāvokli.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Attīstības Finanšu Institūcija ALTUM” akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši AS „Attīstības Finanšu Institūcija ALTUM” un tās meitas sabiedrību („Koncerns”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS „Attīstības Finanšu Institūcija ALTUM” („Sabiedrība”) finanšu pārskata, kas atspoguļots no 11. līdz 99. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par Koncerna un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un par Koncerna un Sabiedrības naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Koncerna un Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Šos jautājumus mēs aplūkojam, gan veicot Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatu revīziju kopumā, gan sagatavojot mūsu atzinumu par šo finanšu pārskatu. Atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs nesniedzam. Par katru tālāk ziņojumā minēto jautājumu mēs esam snieguši informāciju par to, kā attiecīgais jautājums ticis aplūkots un risināts mūsu veiktās revīzijas gaitā.

Mēs esam izpildījuši šī ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju” minētos pienākumus, tajā skaitā arī attiecībā uz šiem jautājumiem. Līdz ar to mūsu revīzijas ietvaros tika veiktas procedūras, kas piemērojamas atbilstoši mūsu veiktajam risku novērtējumam saistībā ar būtiskām neatbilstībām, kas varētu būt radušās finanšu pārskatā. Mūsu revīzijas procedūru rezultāti, tajā skaitā to procedūru rezultāti, kas tika piemērotas tālāk minētajiem jautājumiem, sniedz pietiekamu pamatu mūsu revīzijas atzinumam par pievienoto finanšu pārskatu.

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
Uzkrājumi kredītiem un garantijām (Koncerns un Sabiedrība)	
Kā izklāstīts 19. piezīmē, kredītu uzskaites vērtība atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā 2017. gada 31. decembrī uzrādīta 192 147 tūkst. EUR apmērā. 2017. gada 31. decembrī uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam atsevišķajā un konsolidētajā finanšu	Mūsu veikto revīzijas procedūru ietvaros cita starpā mēs iepazināmies ar kredītu un garantiju piešķiršanas, uzskaites un uzraudzības procesu, kā arī ar uzkrājumu veidošanas procedūru kredītiem un garantijām. Mēs pārbaudījām kredītu un garantiju izsniegšanas, uzskaites un uzraudzības procesu kontroles, kā arī

pārskatā 2017. gada 31. decembrī uzrādīti 15 438 tūkst. EUR apmērā. 2017. gadā Koncerns un Sabiedrība reversējuši uzkrājumus vērtības samazinājumam 2 112 tūkst. EUR apmērā un atzinuši papildu uzkrājumus vērtības samazinājumam 5 683 tūkst. EUR apmērā..

Kā norādīts 36. piezīmē, izsniegtās garantijas atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā 2017. gada 31. decembrī uzrādītas 182 376 tūkst. EUR apmērā. 2017. gada 31. decembrī uzkrājumi garantijām atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīti 5 986 tūkst. EUR apmērā, kā tas izklāstīts 30. piezīmē. 2017. gadā Koncerns un Sabiedrība reversējuši uzkrājumus garantijām 5 101 tūkst. EUR apmērā un atzinuši papildu uzkrājumus 3 258 tūkst. EUR apmērā.

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam un garantijām veidošana ir ļoti subjektīva joma, jo, nosakot iespējamo kredītu zaudējumu apmēru, vadība pamatojas uz zināmiem spriedumiem, kas ir atkarīgi no kredītriska, kas saistīts ar šādiem kredītiem un garantijām. Spriedumi, ko vadība piemēro, nosakot kredītiem un garantijām nepieciešamo uzkrājumu apmēru, ietver tādu notikumu identificēšanu, kas varētu izraisīt vērtības samazināšanos, kā arī pienācīgu attiecīgā nodrošinājuma novērtējumu, to klientu izvērtēšanu, kuri, iespējams, varētu nepildīt savas saistības, un ar kredītiem un garantijām saistīto prognozēto nākotnes naudas plūsmu novērtējumu.

Uzkrājumu veidošana kredītu un garantiju vērtības samazinājumam mūsu revīzijai bija ļoti svarīgs jautājums, ņemot vērā kredītu un garantiju būtisko apmēru un neskaidrības, kas saistītas ar šo uzkrājumu aplēsēm. Koncerna un Sabiedrības uzkrājumu veidošanas politikas pamatnostādnes sniegtas finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes 5.(iv) un 10. punktā, kā arī 2. piezīmes 24.punktā. Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi, informācija par kredītiem un garantijām, kā arī par kredītriska pārvaldību sniegta finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes 24. punktā, 19. un 30. piezīmē.

uzkrājumu veidošanas procesu gan individuāli, gan grupās vērtētajiem kredītiem un garantijām.

Papildus galveno kontroļu pārbaudei mēs izlases kārtā pārbaudījām pārskata gada beigās neatmaksātos kredītus un izsniegtās garantijas un izvērtējām kritērijus, kas izmantoti, lai noteiktu, vai ir bijuši kādi notikumi, kas izraisītu nepieciešamību veidot attiecīgus uzkrājumus. Attiecībā uz šādi atlasītajiem kredītiem un garantijām mēs pārbaudījām, vai nepastāv kādi apstākļi vai notikumi, kas varētu izraisīt šo kredītu vērtības samazināšanos vai nepieciešamību veidot uzkrājumus izsniegtajām garantijām, pārbaudot attiecīgās kredītu un garantiju lietas un apspriežot attiecīgus kredītus un garantijas ar kredītu analītiķiem. Kas attiecas uz problemātiskajiem kredītiem, mēs pārbaudījām nākotnes naudas plūsmu prognozes, kas tika izmantotas, lai noteiktu, vai kredītu vērtība nav samazinājusies, izvērtējām galvenos vadības pieņēmumus, piemēram, piemērotās diskonta likmes, nodrošinājuma vērtības, prognozētos darbības rādītājus un atkarībā no apstākļiem arī ķīlas pārdošanas izmaksas un pārdošanas termiņus, kā arī riska segumu. Mēs iesaistījām vērtēšanas speciālistu, lai palīdzētu mums izvērtēt nodrošinājuma vērtēšanas metodoloģiju. Attiecībā uz atlasītajiem kredītiem un garantijām mēs arī pārbaudījām, vai visus mūsu identificētos notikumus, kas izraisījuši kredītu vērtības samazināšanos vai garantiju uzkrājumu veidošanu, ir konstatējusi arī Sabiedrības vadība. Attiecībā uz kredītiem un garantijām, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, mēs pārbaudot attiecīgās kredītu un garantiju lietas un apspriežot attiecīgus kredītus un garantijas ar kredītu analītiķiem, izvērtējām, vai aizņēmēji nav pakļauti iespējamam saistību neizpildes riskam, kas varētu ietekmēt viņu kredītsaistību atmaksas grafiku.

Attiecībā uz uzkrājumiem grupās vērtētajiem kredītiem un garantijām mēs iepazināmies ar Koncerna un Sabiedrības izmantoto metodoloģiju šādu uzkrājumu veidošanai, izvērtējām uzkrājumu veidošanā izmantotos pieņēmumus un galvenos rādītājus, piemēram, saistību nepildīšanas varbūtību (PD) un saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD).

Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes 24.punktā, 19. un 30. piezīmē sniegtā informācija atbilst SFPS prasībām.

No valsts saņemtā finansējuma uzskaitē (Koncerns un Sabiedrība)

Kā izklāstīts finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes 23. un 24. punktā, Sabiedrība dažādu valsts atbalsta programmu finansēšanai saņem valsts finansējumu, kuram tiek piemērota 0% likme. Kā minēts finanšu pārskata 29. piezīmē, 2017. gada 31. decembrī no valsts saņemtais finansējums atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīts attiecīgi 98 048 tūkst. EUR un 96 009 tūkst. EUR apmērā.

0% likmes ietekme tiek uzskaitīta atbilstoši SGS Nr. 20 "Valsts dotāciju uzskaitē un informācijas atklāšana par

Mēs ieguvām saņemtā finansējuma programmu uzskaitījumu un izlases kārtā izskatījām atsevišķu programmu finansējuma plūsmu atbilstoši to pamatojošiem dokumentiem; mēs arī salīdzinājām šo finansējumu atlikumus ar Ekonomikas ministriju, Centrālo finanšu un līgumu aģentūru un Lauku atbalsta dienestu. Mēs izvaicājām Sabiedrības pārstāvjus, lai pārliecinātos, ka nav parakstīti nekādi nozīmīgi līgumi par jaunām atbalsta programmām un nav veikti nekādi nozīmīgi grozījumi jau esošo atbalsta programmu nosacījumos.

<p>valsts palīdzību” kā papildu valsts atbalsts; līdz ar to Sabiedrības vadība aprēķina valsts atbalsta apmēru, pamatojoties uz nozīmīgiem vadības pieņēmumiem, tajā skaitā uz piemēroto diskonta likmi un aplēsto nosacīto peļņu no atsevišķām atbalsta programmām.</p> <p>Valsts atbalsta apmēra aprēķināšana mūsu revīzijai bija ļoti svarīgs jautājums, ņemot vērā šāda finansējuma būtisko apmēru un Sabiedrības vadības piemērotos nozīmīgos pieņēmumus.</p>	<p>Mēs iepazīnāmies ar valsts finansējuma uzskaites un aprēķināšanas procedūru. Mēs pārbaudījām Sabiedrības veiktos aprēķinus valsts atbalsta un finanšu saistību apmēram, kas izriet no saņemtā bezprocentu finansējuma. Mēs izvērtējām pieņēmumus, kas izmantoti diskonta likmes noteikšanai un nosacītās peļņas aplēšanai attiecībā uz katru atbalsta programmu.</p> <p>Mēs arī izvērtējām finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes 23. punktā un 29. piezīmē sniegtās informācijas pietiekamību un atbilstību.</p>
<p>Ieguldījumu riska kapitāla fondos (RKF) novērtēšana un to vērtības samazināšanās pārbaude (Koncerns un Koncerna māts sabiedrība)</p>	
<p>Kā izklāstīts finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes 24. punktā “Riskā kapitāla fondu klasifikācija”, Koncernam un Sabiedrībai ir būtiska ietekme riska kapitāla fondos, kas pielīdzināmi asociētajām sabiedrībām. Saskaņā ar asociēto sabiedrību uzskaiti piemēroto pašu kapitāla metodi konsolidētajā finanšu pārskatā šie ieguldījumi sākotnēji tiek atzīti izmaksu vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumi asociētajās sabiedrībās tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, ņemot vērā jebkādas izmaiņas, kas pēc iegādes datuma notikušas Sabiedrībai piederošajā asociētās sabiedrības neto aktīvu daļā, un atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Atsevišķajā finanšu pārskatā, ieguldījumi asociētajās sabiedrībās tiek uzskaitīti izmaksu vērtībā, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam.</p> <p>Koncerna un Sabiedrības vadība veikusi Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā uzrādīto ieguldījumu riska kapitāla fondos vērtības samazināšanās pārbaudi. Informācija par to sniegta finanšu pārskata pielikuma 18. piezīmē.</p> <p>Novērtējot ieguldījumu RKF atgūstamo vērtību, Koncerna un Sabiedrības vadībai nākas piemērot dažādas aplēses un spriedumus attiecībā uz izmantotajiem pieņēmumiem, tajā skaitā attiecībā uz minēto ieguldījumu atgūstamo vērtību. Attiecīgie pieņēmumi aplūkoti finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes 24. punktā “Uzkrājumi ieguldījumu riska kapitāla fondos vērtības samazinājumam”.</p> <p>Ieguldījumu RKF vērtības samazināšanās pārbaude mūsu revīzijai bija ļoti svarīgs jautājums, ņemot vērā šo ieguldījumu būtisko apmēru Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatā un to, ka izmaiņas attiecīgajos pieņēmumos varētu būtiski mainīt aplēsto atgūstamo vērtību, ietekmējot arī iespējamās zaudējumus no vērtības samazināšanās.</p>	<p>Mēs iepazīnāmies ar Sabiedrības vadības veikto vērtības samazinājuma aprēķinu, kā arī ar pilnu to ieguldījumu sarakstu, ko RKF veikuši citos uzņēmumos. Izlases kārtā izveidojām ieguldījumu izlasi, lai analizētu tos sīkāk, kā arī lai izvērtētu to vērtības samazināšanās pazīmes un uzkrājumu vērtības samazinājumam apmēru.</p> <p>Mēs tikāmies ar Sabiedrības pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par RKF veikto ieguldījumu uzraudzību, lai saprastu attiecīgo uzņēmumu pašreizējo uzņēmējdarbības sniegumu un prognozes un to, vai minētais atbilstoši atspoguļots Koncerna un Sabiedrības pašas pieņēmumos, konkrēti vērtēšanas metodoloģijā, finanšu prognozēs un pašreizējā situācijā, kā arī lēmumos par uzkrājumu veidošanu izmantotajiem pieņēmumiem.</p> <p>Mēs izskatījām līgumu reģistru un sarunās ar Sabiedrības pārstāvjiem noskaidrojām, vai 2017. gadā nav noslēgti kādi jauni līgumi ar RKF un vai esošajos līgumos nav veikti kādi grozījumi, kas varētu likt mainīt RKF uzskaiti.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai Koncerna un Sabiedrības sniegtā informācija par pieņēmumu izmantošanu atgūstamās vērtības noteikšanā un šo aplēšu rezultātu jutīgumu atbilstoši atspoguļo riskus, kas saistīti ar ieguldījumu asociēto sabiedrību kapitālā vērtības samazināšanos.</p>
<p>Garantiju, kas izsniegtas ar likmi, kas ir zemāka par tirgus likmi, novērtēšana un uzskaitē (Koncerns un Sabiedrība)</p>	
<p>Atsevišķas garantijas Koncerns un Sabiedrība izsniedz ar likmi, kas ir zemāka par tirgus likmi. Saskaņā ar Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes</p>	<p>Mēs iepazīnāmies ar Koncerna un Sabiedrības vadības veikto uzkrājumu apgrūtināšiem līgumiem aprēķinu un guvām izpratni par to, kā vadība aprēķina nepieciešamo uzkrājumu summu. Mēs</p>

22. punktā minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem garantijas izsniegšanas dienā tiek izveidoti uzkrājumi apgrūtināšiem līgumiem (uzkrājumu summa tiek aprēķināta kā starpība starp kopējo saņemamo garantiju komisijas maksu tagadnes vērtību un šo komisijas maksu tirgus tagadnes vērtību). Šādi uzkrājumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā kā komisijas ieņēmumi kopējā garantijas periodā, izmantojot lineāro metodi.

Kā izklāstīts 30. piezīmē, 2017. gada 31. decembrī uzkrājumu apmērs Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatā bija 8 544 tūkst. EUR. Pamatojoties uz 2017. gadā veiktajiem aprēķiniem, Koncerns un Sabiedrība ir izveidojuši papildu uzkrājumus apgrūtināšiem līgumiem 3 940 tūkst. EUR apmērā un reversējuši uzkrājumus šādiem līgumiem 4 415 tūkst. EUR apmērā.

Uzkrājumu veidošana apgrūtināšiem līgumiem mūsu revīzijai bija ļoti svarīgs jautājums, ņemot vērā aprēķinu sarežģītību un nozīmīgu Sabiedrības vadības pieņēmumu izmantošanu uzkrājumu apgrūtināšiem līgumiem apmēra noteikšanai.

iesaistījām vērtēšanas speciālistu, lai palīdzētu mums izvērtēt tirgus likmes, kas tikušas izmantotas, aprēķinot uzkrājumus apgrūtināšiem līgumiem.

Mūsu veiktās revīzijas procedūras cita starpā ietvēra Koncerna un Sabiedrības vadības izmantoto metodoloģiju un pieņēmumu izvērtēšanu, īpaši saistībā ar tirgus likmju aplēsēm un garantiju līgumu termiņiem. Mēs testējām kontroles, kas tiek izmantotas attiecībā uz tirgus likmju piemērošanu un uzkrājumu apgrūtināšiem līgumiem aprēķināšanu.

Visbeidzot, mēs izvērtējām, vai finanšu pārskata pielikuma 30. piezīmē sniegtā informācija ir pietiekama un vai 2. piezīmes 22. punktā un 24. punktā izklāstītie Koncerna un Sabiedrības grāmatvedības uzskaites principi ir atbilstīgi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Koncerna un Sabiedrības vadība. Cita informācija ietver:

- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 8. lappusei;
- paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 10. lappusē;
- paziņojumu par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 109. lappusē;

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par šo finanšu pārskatu.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā „Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Koncernu un Sabiedrību un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu un paziņojumu par korporatīvo pārvaldību. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un

- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna un Sabiedrības pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Koncerna un Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Koncerna un Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Koncernu un Sabiedrību vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Koncerna un Sabiedrības likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Koncerna un Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Koncerna un Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Koncerna un Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns un Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta Koncerna un Sabiedrības pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.



Building a better
working world

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, esam noteikuši tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, ja revīzijas pakalpojumi sniegti sabiedriskas nozīmes struktūrām

Par Koncerna un Sabiedrības revidentiem mūs pirmo reizi iecēla akcionāri 2014. gada 23. septembrī. Ar akcionāra lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Koncerna un Sabiedrības revidentiem, tādējādi esam bijuši Koncerna un Sabiedrības revidenti 4 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.⁶ pantā, mēs neesam Koncernam un Sabiedrībai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētā Koncerna un Sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Diāna Krišjāne.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
Latvijas zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2018. gada 29. martā

CITI PIELIKUMI KONCERNA PĀRSKATAM

Galvenie finanšu un darbības rādītāji 2015. – 2017. gadam	107
Rādītāju definīcijas	108
Korporatīvās pārvaldības ziņojums	109

CITI PIELIKUMI KONCERNA PĀRSKATAM

GALVENIE FINANŠU UN DARBĪBAS RĀDĪTĀJI 2015. – 2017. GADAM

	2017	2016	2015
Galvenie finanšu dati			
Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumi (EUR, tūkst.)	11,374	11,024	16,419
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	6,945	2,170	4,924
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	54,7%	88,4%	55,8%
Darbinieku skaits	230	242	282
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	451,686	443,126	406,918
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)	35,6%	35,2%	37,3%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	222,486	210,094	199,610
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	65,002	67,705	41,021
Riska seguma rezerve	60,060	64,833	40,662
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	-4,753	-4,323	-1,276
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	9,695	7,195	1,635
Likviditātes rādītājs 180 dienām	507%	449%	352%
Finanšu instrumenti (bruto vērtībā)			
Portfelis (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	207,585	217,429	218,562
Garantijas	182,376	147,175	131,120
Riska kapitāla fondi	51,310	58,541	39,929
Kopā	441,271	423,145	389,611
Līgumu skaits	14,402	11,449	8,901
Piešķirtie apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)			
Kredīti	51,869	59,465	52,329
Garantijas	68,615	56,109	50,065
Riska kapitāla fondi	2,638	21,356	18,798
Kopā	123,122	136,929	121,192
Līgumu skaits	4,697	4,461	2,819
Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients	185%	162%	104%

Rādītāju definīcijas

<i>Neto procenti un komisijas naudas ieņēmumi</i>	Neto procentu un komisijas naudas ieņēmumus veido sekojoši lenākuma pārskata posteņi: Neto procentu ieņēmumi un Tīrie komisijas ieņēmumi. Rādītājs atspoguļo ALTUM Koncerna pamatdarbības ienākumus.
<i>Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)</i>	Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA) tiek aprēķināta, Personāla izmaksu, Administratīvo izdevumu un Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojuma izdevumu summu dalot ar Pamatdarbības ienākumiem pirms pamatdarbības izdevumiem, kas atspoguļoti lenākumu pārskatā. IIA ir pamatdarbības efektivitātes rādītājs.
<i>Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR)/Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)</i>	Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) tiek aprēķināts no Kopā kapitāls atskaitot Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi. Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA) iekļauj ALTUM Koncerna kopējos aktīvus, pieskaitot ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu, ņemot vērā uzkrājumus garantijām, no kura atņemti Nākamo periodu izdevumi, Uzkrātie ieņēmumi, Pamatlīdzekļi, Nemateriālie aktīvi, Pārējie aktīvi un Pārdošanai pieejamie aktīvi. Abu rādītāju (KBPR, KPA) aprēķinā izmantotie posteņi atspoguļoti ALTUM Koncerna Finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un Kapitāla uz rezervju izmaiņu pārskatā, pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Uzkrājumi. KBPR/KPA tiek izmantots, lai novērtētu Koncerna kapitāla pietiekamību.
<i>Riska segums, kopā</i>	Riska segums, kopā ir fīrais finansējums, kas pieejams ALTUM ieviesto atbalsta programmu sagaidāmo kredītzaudējumu segumam. Riska segums, kopā ir Riska seguma rezervju un Portfeļa zaudējumu rezervju (speciālais rezerves kapitāls) kopsomma, no kuras atskaitīta Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem. Sagaidāmie zaudējumi tiek aplēsti pirms attiecīgās atbalsta programmas ieviešanas un daļa no publiskā finansējuma, kas tiek saņemta attiecīgās atbalsta programmas ietvaros sagaidāmo kredītriska zaudējumu segumam, tiek novirzīta vai nu "Portfeļa zaudējumu rezervē", kas ir Koncerna speciālais rezerves kapitāls, vai uzskaitīta atsevišķi kā uzkrājumi riska segumam "Riska seguma rezervē" saistībās. Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls) ir atspoguļots ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumā Rezerves, savukārt Riska seguma rezerve ir atspoguļota ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumā Atbalsta programmu finansējums un valsts atbalsts. Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem ir Riska seguma rezerves apjoms, kas allocēts un izmantots uzkrājumiem aizdevumu portfeļa vērtības samazinājumam un uzkrājumiem garantijām, un tā attiecīgi atspoguļota ALTUM Koncerna Finanšu pārskatu pielikumos "Kredīti" un "Uzkrājumi". Riska segums, kopā ir pamatrādītājs, novērtējot riska segumu ALTUM ieviestajās atbalsta programmās, kā arī vērtējot Koncerna ilgtermiņa finanšu stabilitāti.
<i>Likviditātes rādītājs 180 dienām</i>	Likviditātes rādītājs 180 dienām tiek aprēķināts, Prasību pret citām kredītiestādēm un Valsts kasi ar termiņu līdz 1 mēnesim un Ieguldījumu vērtspapīru – pieejami pārdošanai summu dalot ar Kopējo saistību ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem un Kopējo finansiālo saistību ar maksājuma termiņu līdz 6 mēnešiem (ārpusbilances postenis) summu. Likviditātes rādītāja 180 dienas aprēķinam nepieciešamie dati ir atspoguļoti ALTUM Koncerna Finanšu pārskatos: Pārskatā par finanšu stāvokli un sekojošos pielikumos – Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības un Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa. Likviditātes rādītājs 180 dienas atspoguļo ALTUM Koncerna spēju ievērot savas saistības noteiktā termiņā ar pašreiz pieejamiem likvidajiem aktīviem.
<i>Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients</i>	Piesaisītā privātā finansējuma sviras koeficients parāda projektā papildus ALTUM finansējumam ieguldītā privātā finansējuma apjomu. Sviras koeficients tiek noteikts, ņemot vērā finansējumu, kuru papildus ALTUM finansējumam ir ieguldījis privātais līdzfinansētājs un projekta īstenotājs, kas vidēji aizdevumiem ir līdz pat 50 procentiem, garantijām un riska kapitālam līdz pat 70 procentiem (izņemot mājokļu aizdevumu garantijas programmas pirmajai iemaksai, kur šis koeficients ir 795 procenti).
<i>Riska kapitāla fondi</i>	Saskaņā ar grāmatvedības politiku, ir iekļauta daļa no zaudējumiem no ieguldījumiem riska kapitāla fondos.

Korporatīvās pārvaldības ziņojums

Akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk tekstā – Altum), vienotais reģistrācijas Nr. 50103744891, paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2017.gadā sagatavots atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešās daļas prasībām.

Informācija par kapitālsabiedrības iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas galvenajiem elementiem, kurus piemēro finanšu pārskatu sagatavošanā

Iekšējā kontrole

Iekšējās kontroles sistēmas mērķis ir nodrošināt pamatotu pārliecību, ka Altum un Koncerna (Altum un konsolidācijas grupas sastāvā iekļauto sabiedrību kopuma) aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu, darbības riski tiek pastāvīgi apzināti, uzraudzīti un pārvaldīti, kapitāla apmērs ir pietiekams Altum un Koncerna darbībai piemītošo, apzināto risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar Altum un Koncerna noteikto kārtību, Altum un Koncerns darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, ievērojot likumu un citu normatīvo aktu prasības, kā arī, ka Altum un Koncerna pārvaldē konstatētie trūkumi tiek novērsti.

Altum un Koncerna vadība ir atbildīga par visaptverošas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās efektīvas darbības nodrošināšanu. Attiecībā uz finanšu pārskatu sagatavošanu un finanšu pārskatos paustās informācijas patiesumu, objektivitāti, saprotamību un pilnīgumu, šī atbildība tiek īstenota izraugoties piemērotas grāmatvedības metodes, kuras ir aprakstītas iekšējos normatīvos dokumentos.

Iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu Altum un Koncernā veic Iekšējā audita daļa. Padome kontrolē, kā Valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu darbību. Iekšējā audita daļas sagatavotie ziņojumi par iekšējā audita pārbauci rezultātiem tiek iesniegti Valdei un Padomei. Iekšējā audita daļa vismaz reizi gadā sagatavo un iesniedz Akcionāru sapulcei pārskatu par veiktajām pārbaudēm, galvenajām atklātajām problēmām, novērtējot IKS efektivitāti un izsakot viedokli par veicamajiem pasākumiem iekšējās kontroles sistēmas darbības uzlabošanai. Akcionāru sapulce apstiprina IKS pamatprincipus. Altum un Koncernā ir izveidota Revīzijas komiteja, kura, cita starpā, uzrauga iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti, ciktāl tā attiecas uz gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu ticamības un objektivitātes nodrošināšanu. Iekšējā audita daļa savus pienākumus veic atbilstoši piemērojamiem normatīvajiem aktiem, vadoties pēc iekšēja audita profesionālās prakses starptautiskajiem standartiem, Altum un Koncerna iekšējiem normatīvajiem aktiem.

Altum un Koncernā ir izstrādāta „Grāmatvedības politika”, kuras mērķis ir noteikt darījumu, faktu, notikumu un finanšu pārskata posteņu uzskaites, novērtēšanas un atspoguļošanas principus, metodes un noteikumus. Altum un Koncerna vadība noteikusi grāmatvedības politiku, kas nodrošina, ka finanšu pārskati sniedz informāciju, kas ir ticama un noderīga finanšu pārskatu lietotājiem lēmumu pieņemšanai. Piemērotā grāmatvedības politika nodrošina, ka Altum un Koncerna pārskatos paustā informācija ir patiesa, salīdzināma, savlaicīga, nozīmīga, saprotama, atbilstīga un pilnīga. Altum un Koncernā ir izstrādāti iekšējie normatīvie dokumenti, kas nosaka finanšu pārskatu sagatavošanas kārtību. Saskaņā ar Akcionāru lēmumu, Altum un Koncernā darbojas Revīzijas komiteja, kas atbilstoši Finanšu Instrumentu Tirgus likuma prasībām uzrauga Altum un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesu un veic citas tai normatīvajos aktos noteiktos pienākumus. Altum un Koncerna gada finanšu pārskatiem tiek veikta neatkarīga revīzija, kuras ietvaros neatkarīgi revidenti sniedz atzinumu par to, vai, viņuprāt, Altum un Koncerna finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Altum un Koncerna finanšu stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Risku pārvaldība

Informācija par konsolidācijā iesaistīto komercsabiedrību riska pārvaldības sistēmas galvenajiem elementiem, kurus piemēro konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā, ir sniegta Koncerna un Altum gada pārskatā par 2017.gadu.

Koncerna pārskats par 2017.gadu un Altum pārskats par 2017.gadu ir publiski pieejams Altum telpās Doma laukumā 4, Rīgā un elektroniskā veidā – interneta mājas lapā www.altum.lv, sadaļas „INVESTORIEM” apakšsadaļā “FINANŠU INFORMĀCIJA” un sadaļas “PAR ALTUM” apakšsadaļā “FINANŠU INFORMĀCIJA”.

Šis paziņojums ir publiski pieejams Altum telpās Doma laukumā 4, Rīgā un elektroniskā veidā – interneta mājas lapā www.altum.lv, sadaļas „INVESTORIEM” apakšsadaļā “FINANŠU INFORMĀCIJA”.



Reinis Bērziņš
Valdes priekšsēdētājs

2018.gada 29.martā.