

Datums skatāms laika zīmogā Nr. ĀNP/1-12-1/25/431

**Valsts kasei**

Iesniegšanai e-Pārskatu sistēmā

**Par Ādažu novada pašvaldības konsolidētā 2024.gada pārskata finanšu instrumentu pārvaldīšanu**

**ĀDAŽU NOVADA PAŠVALDĪBAS FINANŠU INSTRUMENTU RISKU PĀRVALDĪŠANAS APRAKSTS**

1. **VISPĀRĪGIE JAUTĀJUMI**

Finanšu instruments ir vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības. Finanšu aktīvi ir nauda, citas personas pašu kapitāla instruments – līgums, kas apliecina atlikušo līdzdalību citas personas aktīvos pēc visu saistību atskaitīšanas, finanšu instruments, ja tas atbilst finanšu instrumenta definīcijai. Finanšu saistības ir līgumā noteikts pienākums nodot citai personai naudas līdzekļus vai citus finanšu aktīvus, vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar personu apstākļos, kas budžeta iestādei ir potenciāli nelabvēlīgi.

1. **FINANŠU INSTRUMENTI**
* finanšu ieguldījumi (aizdevumi, ieguldījuma vērtspapīri, noguldījumi), izņemot ieguldījumus radniecīgajās un asociētajās kapitālsabiedrībās;
* prasības, kas radušās aktīva atsavināšanas rezultātā, ja maksājumu atliek ilgāk nekā 12 mēnešus;
* aizņēmumi, saņemtie noguldījumi un emitētie vērtspapīri;
* saistības, kas radušās aktīva iegādes, vai izveidošanas rezultātā, ja maksājumu atliek ilgāk nekā 12 mēnešus;
* atvasinātie finanšu instrumenti.

Ādažu novada pašvaldībāfinanšu instrumenti ir sekojošās kategorijās:

1. **aizdevumi un prasības –** uzskaita amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi:
2. **prasības, kas radušās aktīvu atsavināšanas rezultātā, ja maksājumu atliek ilgāk nekā 12 mēnešus** (bilances konts 1428), prasības par procentu un citiem maksājumiem (bilances konts 2317);
3. **pārējās finanšu saistības -** uzskaita amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi: **aizņēmumi** (bilances konti 5119, 5219), uzkrātās saistības par procentu un citiem maksājumiem par aizņēmumiem (bilances konts 5216).

Dome finanšu instrumentu atzīst un uzrāda pārskatā par finansiālo stāvokli tikai un vienīgi tad, kad Dome kļūst par attiecīgā finanšu instrumenta līguma līgumslēdzēja pusi, un attiecīgais finanšu instruments atbilst finanšu aktīva vai finanšu saistību definējumam un atzīšanas kritērijiem.

* **pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi** – pārskata perioda beigās novērtē patiesajā vērtībā un vērtības izmaiņas atzīst finanšu instrumentu patiesās vērtības rezervē . Bet ,ja patieso vērtību nevar ticami novērtēt (nekotēta pašu kapitāla instrumenta, ja budžeta iestādei pieder mazāk par 20 procentiem balsstiesību attiecīgajā kapitālsabiedrībā, vai atvasinātā finanšu instrumenta, kas saistīts ar šādu nekotētu pašu kapitāla instrumentu un par kuru veicams norēķins ar šāda nekotēta pašu kapitāla instrumenta piegādi) uzskaitei lieto ***izmaksu metodi.***
* **pārējie finanšu ieguldījumi kapitālsabiedrībās** – līdz 20% (bilances konts 1359).

Pašvaldība finanšu instrumentu atzīst un uzrāda pārskatā par finansiālo stāvokli tikai un vienīgi tad, kad pašvaldība kļūst par attiecīgā finanšu instrumenta līguma līgumslēdzēja pusi, un attiecīgais finanšu instruments atbilst finanšu aktīva vai finanšu saistību definējumam un atzīšanas kritērijiem.

1. **FINANŠU INSTRUMENTI - AKTĪVI**

Prasība par atlikto maksājumu radusies aktīva atsavināšanas rezultātā, maksājumu atliekot ilgāk par 12 mēnešiem, un klasificējama kā finanšu instruments. Nomaksa tiek veikta saskaņā ar līgumam pievienoto nomaksas grafiku, piemērojot procentu maksājumus 6 % gadā.

Lai identificētu riskus, pašvaldība izvērtē savā rīcībā pieejamo informāciju par katras personas maksātspēju, kontrolē nomaksas grafika ievērošanu.

**Atsavināšana uz nomaksu piemīt:**

1. Kredītrisks – pircējs ir atbildīgas par procentu un pamatsummas samaksu. Pašvaldība nav atbildīga par pircēju saistībām. Pircējs uzņemas risku, ka spēs samaksāt pamatsummu un samaksāt procentus. Zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja parādnieks (debitors) nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret pašvaldību atbilstoši līguma noteikumiem.
2. Likviditātes risks - samazināsies apgrozāmo līdzekļu apjoms un pašvaldībai varētu rasties problēmas īstermiņa saistību maksājumos.
3. **FINANŠU INSTRUMENTI - SAISTĪBAS**

Pašvaldībai ir finanšu saistības ar Valsts kasi par saņemtajiem aizņēmumiem. Kārtību nosaka likums “Par budžetu un finanšu vadību”, likums “Par pašvaldību budžetiem”, likums “Par valsts budžetu”, 10.12.2019. Ministru kabineta noteikumi Nr.590 “Noteikumi par pašvaldību aizņēmumiem un galvojumiem”. Aizņēmumu atmaksa tiek veikta saskaņā ar Valsts kases aizdevuma atmaksas grafiku.

**Aizņēmumiem piemīt:**

1. Kredītrisks, ja Valsts kase nespēs izpildīt pienākumu – izsniegt aizdevumu atbilstoši līguma noteikumiem.
2. Likviditātes risks – ka ilgtermiņa saistības netiks savlaicīgi pildītas. procentu likmju izmaiņas (pieaugums) var palielināt izmaksas pozīciju uzturēšanai.
3. **FINANŠU RISKU VADĪBA**

Lai pārvaldītu savus finanšu instrumentus pašvaldībai ir noteikta finanšu risku vadība.

Finanšu instrumentu risku vadība ir darbības, kas palīdz identificēt, novērtēt, vadīt un novērst riskus. Savukārt risks ir tāda notikuma iespējamība, kas apdraud mērķu sasniegšanu. Risku vērtē ietekmes un varbūtības izteiksmē.

Finanšu instrumentu risku pārvaldības process ietver šādus elementus:

1. risku identificēšana;
2. risku analīze;
3. risku novērtēšana;
4. papildu risku mazinošo pasākumu plānošana;
5. risku pārvaldības uzraudzība un risku pārskatīšana;
6. ziņošana un informēšana.

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar novada pašvaldībasfinanšu instrumentiem ir likviditātes risks un kredītrisks.

***Likviditātes risks***ir risks, ka budžeta iestādei radīsies grūtības izpildīt pienākumus, kas saistīti ar tādām finanšu saistībām, par kurām norēķinās, nododot naudas līdzekļus vai citu finanšu aktīvu.

Pašvaldības likviditātes riska pārvaldības mērķis ir īstenot budžeta izdevumu pārraudzību un nodrošināt ilgtermiņa finanšu vadību, uzturēt atbilstošu naudas un tās ekvivalentu daudzumu un nodrošināt atbilstošu finansējuma pietiekamību pašvaldības funkciju realizācijai, lai pašvaldība spētu pildīt savas saistības noteiktajos termiņos. Pašvaldība regulāri izvērtē finanšu aktīvu un pasīvu saskaņotību, kā arī ilgtermiņa ieguldījumu finansējuma avotu stabilitāti.

Lai nodrošinātu līdzekļus pašvaldības attīstības projektu, tajā skaitā ES un ārvalsts finansēto projektu finansēšanai, pašvaldība normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, pamatojoties uz domes lēmumiem, var uzņemties ilgtermiņa saistības. Domes lēmumos, ar kuriem pašvaldība uzņemas ilgtermiņa saistības, paredz saistību izpildes finansējuma avotus. Pašvaldība nenodrošina aizņēmumus ar īpašumiem, kas nepieciešami pašvaldībai autonomo funkciju izpildei un regulāri kontrolē saistību procentuālo attiecību pret budžeta ieņēmumiem.

Pašvaldību budžetu izstrādāšanas un izlietošanas process ir atklāts. Pašvaldība organizē pašvaldības budžeta izpildi, nodrošina nodokļu iekasēšanu un līdzekļu racionālu izlietošanu, pamatojoties uz spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

***Kredītrisks***ir risks, ka finanšu instrumenta darījumā iesaistītā viena darījuma puse radīs otrai darījuma pusei finanšu zaudējumus, nespējot izpildīt pienākumu.

Kredītrisks saistībā ar uzskaitītajiem debitoru parādiem tiek pārvaldīts, izvērtējot visu pieejamo informāciju par darījumu partneri, izvērtējot klientu parādu atmaksas vēsturi. Lai mazinātu neatgūstamo parādu rašanās iespēju, nepārtraukti tiek uzraudzīti debitoru parādu atlikumi, nosūtot datu salīdzināšanas aktus un atgādinājumus par norēķinu veikšanu.

|  |  |
| --- | --- |
| Pašvaldības domes priekšsēdētāja  | Karīna Miķelsone  |

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO

PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

K. Kaspare 26812466

kristine.kaspare@adazunovads.lv