

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta
„Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība”

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats

par 2014.gadu



Rīga, 2015

Saturs	Lapa
Vadības ziņojums	3
ESF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskats:	
Apvienotais ienākumu pārskats	4
Finanšu stāvokļa pārskats	5
Fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	6
Naudas plūsmas pārskats	7
Finanšu pārskata pielikumi	8-14
Revidentu ziņojums	15

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” Aizdevumu fonda (turpmāk – Fonds) sākotnējais ieguldījums 2007.gada septembrī bija 14,6 miljoni eiro, tajā līdzekļus ieguldot LR Ekonomikas ministrijai un VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” / VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (turpmāk - Sabiedrība) vienādās daļās – katra pa 7,3 miljoni eiro. Pamatojoties uz Ministru Kabineta 2008.gada 2.februāra rīkojumu „Grozījumi Ministru kabineta 2006.gada 18.decembra rīkojumā Nr.975 "Par virssaistību uzņemšanos Eiropas Reģionālās attīstības fonda, Eiropas Sociālā fonda un Zivsaimniecības vadības finansēšanas instrumenta līdzfinansētajām Vienotā programmdokumenta aktivitātēm 2004.-2006.gada plānošanas periodā", Ekonomikas ministrija ierosināja palielināt projekta un attiecīgi arī Fonda finansējumu.

Ņemot vērā mainīgo ekonomisko situāciju valstī 2008.gada otrajā pusgadā un no tās izrietošās izmaiņas komercdarbības uzsācēju pieprasījumā pēc aizdevumiem, faktiski nepieciešamo projekta (Fonda) līdzekļu palielinājumu bija iespējams noteikt tikai projekta noslēguma fāzē. Tādējādi 2008.gada 31.oktobrī abas puses noslēdza papildvienošanos pie 2007.gada 13. septembra Izpildes līguma „Par Aizdevuma fonda izveidošanu Eiropas Reģionālās attīstības fonda projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” ietvaros un Aizdevumu fonda apsaimniekošanu” Nr.2007-00317”, paredzot, ka katra puse Fondā papildus iemaksā 1,6 miljons eiro.

2009.gadā 31.decebrī katras puses ieguldījums Fondā bija 8,49 miljoni eiro.

2014. gada Fonda bruto ienākumi sastādīja 128 tūkstoši eiro.

Maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta, no Fonda ienākumiem nepārsniedzot tā ienākumus. 2014. gadā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem ir EUR 122 tūkstoši, kas nepārsniedz Fonda ienākumus.

Tādējādi 2014. gada Fonda neto rezultāts ir 6 tūkstoši eiro.

2014.gadā Fonda ieguldījumu daļas tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem EUR 1,386 tūkstoši apmērā (2013.gadā norakstīti aizdevumi EUR 600 tūkst.). Tāpat, saskaņā ar 2014.gada 11.septembrī noslēgto papildvienošanos pie Līguma starp Sabiedrību un Ekonomikas ministriju, Fonda ieguldījumu daļas tika samazinātas 5 miljoni eiro apmērā, samazinot katras puses ieguldījumu 2.5 miljonu eiro apmērā.

Tādējādi 2014.gadā 31.decembrī katras puses ieguldījums fondā sastādīja 1,8 miljoni eiro.

Arī 2015.gadā Fonda pamatuzdevums saglabājas iepriekšējais – kontrolēt izsniegto līdzekļu savlaicīgu atmaksu.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Atbilstoši valdības lēmumam par AS „Attīstības finanšu institūcijas” (AFI) koncerna izveidi 2015. gadā Sabiedrība, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” un VAS „Lauku attīstības fonds” tiks pievienoti AFI, izveidojot vienotu attīstības finanšu institūciju. Jaunizveidotā vienotā attīstības finanšu institūcija turpinās īstenot Sabiedrības, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” un VAS „Lauku attīstības fonds” esošās valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus, tādejādi turpinot pildīt noslēgtos līgumus, kā arī sadarbībā ar politikas veidotājiem izstrādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs



Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

2015.gada 30.martā

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2014	2013
Procentu ieņēmumi	3	89	142
Ieņēmumi no komisijas	5	3	3
Komisijas izdevumi	6	(160)	(206)
Citi ieņēmumi	7	196	112
Fonda ienākumi		128	51
Procentu izdevumi	4	(122)	(51)
Kopējie fonda ienākumi		<u>6</u>	<u>-</u>

Pielikumi no 1. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2015.gada 30.martā finanšu pārskatus parakstīja:

 VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
 ALTUM”
 Valdes priekšsēdētājs





Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs

Juris Cebulis

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2014	31.12.2013
Prasības pret finanšu iestādēm	8	534	5,151
Kredīti	9	3,069	4,795
Uzkrātie ieņēmumi		36	61
Pārējie aktīvi		11	19
Kopā aktīvi		<u>3,650</u>	<u>10,026</u>
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		3,636	10,022
Pārskata perioda peļņa		-	-
Kopā		3,636	10,022
Pārējie pasīvi		14	4
Kopā pasīvi		<u>3,650</u>	<u>10,026</u>

Pielikumi no 1. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2015.gada 30.martā finanšu pārskatus parakstīja:

 VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
 ALTUM”
 Valdes priekšsēdētājs

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs



Rolands Paņko



Juris Cebulis

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Sabiedrība	LR Ekonomikas Ministrija	Nesadalītā peļņa	
Bilance 2012. gada 31.decembrī	5,311	5,311	-	10,622
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(300)	(300)	-	(600)
Bilance 2013. gada 31.decembrī	5,011	5,011	-	10,022
Pārskata perioda peļņa	-	-	6	6
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (10.pielikums)	-	-	(6)	(6)
Fonda ieguldījuma samazinājums (11.pielikums)	(2,500)	(2,500)	-	(5,000)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(693)	(693)	-	(1,386)
Bilance 2014. gada 31.decembrī	1,818	1,818	-	3,636

Pielikumi no 1. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2014	2013
Pārskata gada peļņa	6	-
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	25	100
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	31	100
Kredītu samazinājums	340	504
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	8	(7)
Pārējo pasīvu pieaugums	10	4
Pamatdarbības neto naudas plūsma	389	601
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Fonda kapitāla samazinājums	(5,006)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(5,006)	-
Naudas (samazinājums) / pieaugums	(4,617)	601
Nauda pārskata perioda sākumā	5,151	4,550
Nauda pārskata perioda beigās	534	5,151

Pielikumi no 1. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” Aizdevumu fonds (turpmāk tekstā – Fonds) izveidots saskaņā ar 2007.gada 13.septembra izpildes līguma Nr. 2007-00317 starp VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” / VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (turpmāk - Sabiedrība) un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem. Fonds ir izveidots ar mērķi izsniegt investīciju kredītus komerccarbības uzsācējiem ekonomiski stabiliu projektu īstenošanai. Fonds darbojas līdz 2016.gada 31.decembrim.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(a) Nošķirta grāmatvedība

Fonda nošķirta grāmatvedības uzskaitē tiek veikta, ievērojot Eiropas Komisijas (EK) regulas Nr.448/2004 8.normas prasības, ko groza EK 2006.gada 8.decembra Regula (EK) Nr.1828/2006, kas paredz noteikumus par to, kā īstenot Padomes Regulu (EK) Nr.1083/2006, ar ko paredz vispārīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu un Kohēzijas fondu, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr.1080/2006 par Eiropas Reģionālo attīstības fondu (publicēta Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī nr. L 371, 2006.gada 30.decembrī) 43.panta 3. punkta prasībām, izveidojot Fondu kā atsevišķu finanšu bloku Sabiedrībā. Sabiedrība veic Fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Fonda līdzekļus pārvalda Sabiedrība.

(b) Fonda ieņēmumi

Fonda ieņēmumu un izdevumu uzskaitē Fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek veikta, pamatojoties uz Fonda aktīvu un pasīvu radītajiem ieņēmumiem un izdevumiem.

Fonda ieņēmumus veido:

- procentu ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem
- procentu ieņēmumi no kredītos neizsniegto līdzekļu izvietojuma;
- komisijas naudas ieņēmumi;
- no soda sankcijām saņemtie ieņēmumi.

Ieņēmumi no Fonda brīvo līdzekļu izvietojuma un Fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu un atzīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Procentu ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem tiek koriģēti, ja Sabiedrības rīcībā ir informācija, ka uzkrātie procentu ieņēmumi, kas ir atzīti Fonda peļņas vai zaudējuma aprēķinā pārskata periodā, atšķiras no nākotnē plānotajiem saņemtajiem procentu ienākumiem.

Līdz 2013.gada beigām procentu ieņēmumi par Fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tirgus likmēm. Sākot ar 2014. gada 1.janvāri, procentu ieņēmumi par Fonda konta atlikumu jeb Fonda bilances pārpalikumu tiek aprēķināti atbilstoši nosacījumiem, kādi tiek piemēroti norēķinu konta atlikumiem konkrētajā kredītiestādē, kurā ir atvērts Sabiedrības norēķinu konts.

Komisijas ieņēmumi tiek atzīti periodā, kad tiek izskatīts vai izsniegts kredīts.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Ieņēmumi no soda sankcijām tiek atzīti periodā, kad tiek saņemta to apmaksā.

(c) Fonda izdevumi

Fonda izdevumus veido:

- komisijas izdevumi;
- procentu izdevumi par Sabiedrības ieguldītajiem līdzekļiem.

Procentu izdevumus par Sabiedrības ieguldītajiem līdzekļiem Fondā veido:

- Resursu maksa par Sabiedrības ieguldītajiem resursiem Fondā, kurus veido Sabiedrības sākotnējais ieguldījums, kurš netiek koriģēts par pārskata perioda peļņu un norakstītajiem kredītiem. Procentu izdevumi par Fondā ieguldītajiem Sabiedrības naudas līdzekļiem tiek uzskaitīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā, pamatojoties uz uzkrāšanas principu;
- Līdz 2013. gada beigām procentu izdevumi tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tirgus likmēm. Sākot ar 2014. gada 1.janvāri, procentu izdevumi par Fonda konta iztrūkumu jeb Fonda bilances iztrūkumu summu tiek aprēķināti atbilstoši nosacījumiem, kādi tiek piemēroti norēķinu konta atlikumiem konkrētajā kredītiestādē, kurā ir atvērts Sabiedrības norēķinu konts.

Fonda apkalpošanas izdevumi saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju nevar būt lielāki par 2% gadā no Fonda apmēra. Fonda vadības izdevumi tiek aprēķināti vienu reizi mēnesī, fiksējot Fonda apmēru, kas vienāds ar Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Sabiedrības daļas summu, uz mēneša pēdējo darba dienu un ieturot Fonda vadības izdevumu maksu 2% gadā no attiecīgā mēneša Fonda apmēra. Fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(d) Fonda ienākumi

Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) tiek noteikti katra finanšu gada beigās.

No Fonda ienākumiem vispirms tiek segta maksa par Sabiedrības ieguldītajiem līdzekļiem, kas ir vienāda ar sešu mēnešu Euribor +1% no Fondā iemaksātās daļas plus 50% no zaudēto Fonda aizdevumu pamatsummas, neieskaitot aizdevumus, par kuriem Sabiedrība saņēmusi kompensāciju iepriekš, bet nepārsniedz Fonda ienākumus.

Sešu mēnešu Euribor tiek fiksēts katru gadu 11.jūnijā un 11.decembrī, nolasot attiecīgās dienas likmi Latvijas Bankas mājas lapā. Fonda finanšu pārskatā šie izdevumi tiek klasificēti kā procentu izdevumi un atzīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Izdevumi par LR Ekonomikas ministrijas ieguldīto daļu netiek aprēķināti.

Atlikusī Fonda ienākumu daļa, ja tāda ir, tiek sadalīta proporcionāli Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Sabiedrības daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot.

(e) Fonda aktīvi

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

Sabiedrībā izvietotos brīvos Fonda līdzekļus, kas bilancē iekļauti postenī „Prasības pret finanšu iestādēm”;

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

- Fonda darbības laikā izsniegtos kredītus un uzkrātos procentus par izsniegtajiem kredītiem;
- citus aktīvus.

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Fonds izvieta brīvos Fonda līdzekļus Sabiedrībā vai citās kredītiestādēs, ko paredz atgūt noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā vērtībā.

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, kas samazināta par veiktajām atmaksām. Uzkrātie procentu ienākumi tiek uzrādīti pozīcijā „Uzkrātie ieņēmumi”. Visi kredīti tiek atzīti Fonda pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

(f) Fonda pasīvi

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

- LR Ekonomikas ministrijas un Sabiedrības ieguldījumu Fondā;
- citas saistības.

Izmaiņas Fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, Sabiedrībai kredītu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto kredīta summu, tai skaitā Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 50% no norakstītās kredīta summas, bet Fonda Sabiedrības daļa – par 50% no norakstītās kredīta summas. Sabiedrība veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt. Parasti Sabiedrība apsver norakstīt tādus kredītus, kuriem ir realizētas visas ķīlas vai ķīlu vērtība ir nebūtiska salīdzinājumā ar atlikušo kredīta summu un kavējumi ir vairāk par 360 dienām. Pēc norakstīšanas Sabiedrība turpina strādāt pie šo kredītu atgūšanas, kad tas ir iespējams. Ieņēmumi no norakstīto kredītu atgūšanas tiek atzīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti Fonda finanšu pārskatā. Uzkrājumi tiek aprēķināti saskaņā ar Sabiedrības grāmatvedības politikām, kā tas norādīts Sabiedrības gada pārskatā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu ieņēmumi:	2014	2013
- no kredītiem	82	135
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	7	7
Kopā saņemtie procenti	89	142

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu izdevumi:	2014	2013
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem *	122	51
Kopā samaksātie procenti	122	51

* Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. 2014.gadā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem ir 122 tūkstoši eiro, kas nepārsniedz Fonda ienākumus. 2013.gadā aprēķinātā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem bija 158 tūkstoši eiro, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskatā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem tika samazināta līdz 51 tūkstotim eiro.

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2014	2013
- no kredītooperācijām	3	3
Kopā saņemtās komisijas	3	3

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas izdevumi:	2014	2013
- Fonda apkalpošanas izdevumi	160	206
Komisijas naudas izdevumi kopā	160	206

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Citi ieņēmumi:	2014	2013
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	162	33
- ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	-	14
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	34	65
Kopā citi ieņēmumi	196	112

8. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Prasības pret finanšu iestādēm:	31.12.2014	31.12.2013
- Sabiedrībā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi	534	5,151
Kopā prasības pret finanšu iestādēm	534	5,151

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2014	31.12.2013
Viesnīcas un restorāni	679	1,559
Tirdzniecība	1,222	1,349
Apstrādes rūpniecība	682	1,037
Pārējās nozares	332	461
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	-	199
Darbības ar nekustamo īpašumu	154	164
Būvniecība	-	-
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	-	26
Kredīti kopā	3,069	4,795

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2014	31.12.2013
Bez kavējumiem	818	901
Kavējumi 1-90 dienas	236	380
Kavējumi virs 90 dienām	2,015	3,514
Kopā kredīti	3,069	4,795

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. KREDĪTI (turpinājums)

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata 2.pielikumā. Sabiedrībai izsniegto kredītu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto kredīta summu, proporcionāli samazinot Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Sabiedrības daļas apmēru.

2014. gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 1,386 tūkstošu eiro apmērā (2013.gadā: 600 tūkstoši eiro).

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2014.gada 31.decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 1,280 tūkstošu eiro apmērā (2013.gada 31.decembrī: 2,127 tūkstoši eiro).

10. KOMPENSĀCIJA SABIEDRĪBAI PAR NORAKSTĪTAJIEM AIZDEVUMIEM

Saskaņā ar noslēgto Līguma starp LR Ekonomikas ministriju un Sabiedrību nosacījumiem, kompensācija Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem 50% apmērā no kredītu, kas klasificēti kā zaudēti, pamatsummas tiek segta no Fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. 2014.gadā aprēķinātā kompensācija ir 693 tūkstoši eiro, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskata kompensācija Sabiedrībai par kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, ir samazināta līdz 6 tūkstošiem eiro (2013. gadā: kompensācija Sabiedrībai netika piešķirta, jo Fonda rezultāts bija 0.00 eiro).

11. FONDA IEGULDĪJUMU SAMAZINĀJUMS

Pamatojoties uz 2014.gada 11.septembrī noslēgto Pielikumu Nr.3 pie 2007.gada 13.septembrī noslēgtā izpildes līguma Nr.2007-00317 par Aizdevumu fonda izveidošanu ERAF projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” ietvaros, tika samazinātas Fonda:

- LR Ekonomikas Ministrijas daļa par 2,5 miljoniem eiro;
- Sabiedrības daļa par 2,5 miljoniem eiro.

13. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Atbilstoši 2014.gada 29.jūlija Ministru kabineta lēmumam tika uzsākta Sabiedrības reorganizācija. 2014.gada 17.septembrī Sabiedrības visas akcijas tika ieguldītas AS „Attīstības finanšu institūcija”, vienotais reģistrācijas numurs 50103744891, pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums.

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

AS “Attīstības finanšu institūcija” pārņems visas V a/s “ Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” tiesības un saistības. Plānots, ka reorganizācija tiks pabeigta 2015.gada aprīlī.



Building a better
working world

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

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

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS PAR ĪPAŠA NOLŪKA FINANŠU PĀRSKATU

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccdarbības uzsācēju kredītēšanas sistēmas attīstība” (turpmāk tekstā – Aizdevuma fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada pārskatā no 5. līdz 14. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2014. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par 2014. gadu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā. Īpaša nolūka finanšu pārskats sagatavots atbilstoši tā pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” vadība ir atbildīga par šī īpaša nolūka finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

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

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

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

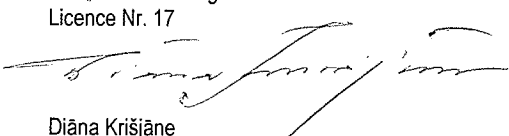
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Aizdevuma fonda finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par 2014. gadu saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem.

Grāmatvedības uzskaites principi un lietošanas ierobežojumi

Neizsakot atzinumā nekādas piezīmes, vēršam uzmanību uz finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmi, kurā izklāstīti finanšu pārskata sagatavošanā izmantotie grāmatvedības uzskaites principi. Finanšu pārskats sagatavots, lai nodrošinātu V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” atbilstību finanšu pārskatu sniegšanas prasībām, kas izriet no parakstītā līguma ar Latvijas Republikas Ekonomikas ministriju. Tādējādi, šis finanšu pārskats nav piemērots citiem mērķiem. Mūsu revidentu ziņojums sagatavots tikai un vienīgi V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” informēšanai un lietošanai, un to nedrīkst izmantot neviena cita puse, izņemot Latvijas Republikas Ekonomikas ministriju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērētais revidente
Serifikāts Nr. 124

Rīgā,
2015. gada 30. martā