

VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM”

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta

„Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2013.gadu



Rīga, 2014

Saturs	Lapa
Vadības ziņojums	3
ERAF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskats:	
Apvienotais ienākumu pārskats	5
Finanšu stāvokļa pārskats	6
Fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	7
Naudas plūsmas pārskats	8
Finanšu pārskatu pielikumi.....	9-15
Revidentu ziņojums	16

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Atbilstoši 2009.gada 10.marta Ministru kabineta noteikumiem nr. 238 „Par darbības programmas „Uzņēmējdarbība un inovācijas” papildinājuma 2.2.1.4.aktivitāti “Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”, 2009.gada 21.aprīlī VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” / VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (turpmāk – Banka) un LR Ekonomikas ministrija noslēdza līgumu Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 par komersantu konkurētspējas uzlabošanas aizdevumu īstenošanas nosacījumiem un kārtību, piesaistot ERAF līdzfinansējumu. Līgums noteica, ka atbilstoši ES prasībām aizdevumu izsniegšanai no ERAF līdzekļiem tiek izveidots Aizdevumu fonds ar kopējo ieguldījumu 58,5 miljoni latu (83,2 miljoni eiro) apmērā. Tai skaitā Bankas ieguldījums ir 15,2 miljoni latu (21,6 miljoni eiro), bet publiskais finansējums, ko veido ERAF finansējums – 38,3 miljoni latu (54,6 miljoni eiro) un valsts finansējums – 4,9 miljoni latu (7,0 miljoni eiro), ir 43,3 miljoni latu (61,6 miljoni eiro). Abām pusēm ieskaitot līdzekļus norādītajos apmēros, Aizdevumu fonds tika izveidots 2009.gada 5.maijā.

Pamatojoties uz 2009.gada 6.novembra Bankas ārkārtas akcionāra sēdes lēmumu, 2009.gada 19.novembrī tika veikta Bankas pamatkapitāla palielināšana par Ekonomikas ministrijas Bankā ieskaitīto summu 61,6 miljoni eiro. 2009.gada 21.decembrī stājās spēkā grozījumi līgumā Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, kas noslēgts starp Banku un Ekonomikas ministriju, nosakot, ka Banka pamatkapitālā ieskaitītos publiskos līdzekļus iegulda Aizdevumu fondā.

2012.gada 5.novembrī stājās spēkā grozījumi līgumā Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, kas noslēgts starp Banku un Ekonomikas ministriju, nosakot, ka saskaņā ar 2012.gada 13.septembra likuma „Grozījumi likumā „Par valsts budžetu 2012.gadam”” 4.pielikumu (programmas kods 42.12.00) Finanšu ministrija ir aizstājusi pamatkapitālā ieguldīto Eiropas Reģionālā attīstības fonda finansējumu 38,4 miljoni latu (54,6 miljoni eiro) apmērā ar valsts budžeta līdzekļiem. Pēc pamatkapitāla aizstāšanas finansējuma saņēmējs atlikušos pamatkapitālā ieskaitītos līdzekļus 4,9 miljoni latu (7,0 miljoni eiro) apmērā iegulda Aizdevumu fondā.

Pamatojoties uz Ekonomikas ministrijas lēmumiem un 2013. gada 10. septembra grozījumiem līgumā Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, kas noslēgts starp Banku un Ekonomikas ministriju, Aizdevumu fonda ieguldījumu apjoms tika samazināts līdz 50,8 miljonu latiem (72,3 miljoni eiro), kur publiskā finansējuma daļa ir 74%, bet Bankas daļa – 26%. Tāpat, sākot ar 01.01.2013. ir pārtraukts maksāt Bankai par ieguldītajiem resursiem fondā.

Aizdevumu fonda kredītportfelis, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, ir samazinājies par 0.35% un 2013.gada 31.decembrī veidoja 27,8 miljoni latu (39,56 miljoni eiro). Prasības pret kredītiestādēm (Aizdevumu fonda izvietotie līdzekļi) 2013.gada 31.decembrī sastādīja 25,2 miljoni latu (35,9 miljoni eiro).

Pārskata periodā kopējie Aizdevumu fonda ienākumi sastādīja 1.1 miljons latu (1.56 miljons eiro), t.sk. ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojuma sastādīja 276 tūkstoši latu (393 tūkstoši eiro).

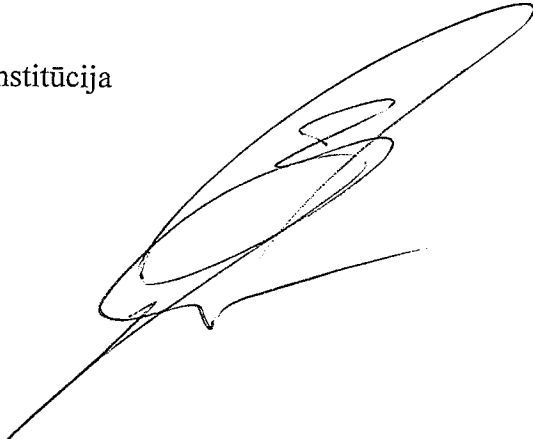
Par pamatazdevumu nākamajam gadam Aizdevumu fonda vadība uzskata turpmāku programmas rezultatīvo rādītāju sasniegšanu atbilstoši biznesa plānā noteiktajam, kā arī jau esošajos aizdevumos izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli.

2013. gada decembrī panākta vienošanās ar Ekonomikas ministriju par programmas pagarināšanu līdz 2014. gada 30.jūnijam.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Atbilstoši Ministru kabineta 2013.gada 2.apriļa lēmumam (Nr.17. 54.§) Banka ir atteikusies no kredītiestādes licences ar 2014.gada 1. janvāri. Attiecīgi ir mainīts arī nosaukums – VAS "Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum".

VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija
ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs



Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2013	2012
Procentu ieņēmumi	3	1,149	1,320
Ieņēmumi no komisijas	5	80	83
Citi ieņēmumi	6	363	63
Fonda ienākumi		1,592	1,466
Procentu izdevumi	4	(51)	(408)
Citi procentu izdevumi	12	(675)	-
Pārskata perioda peļņa		866	1,058
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	3	276	691
Kopējie fonda ienākumi		1,142	1,749

Pielikumi no 1. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2014. gada 9. maijā finanšu pārskatus parakstīja:

 VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija
 ALTUM”
 Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks
 Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš

FINAŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2013	31.12.2012
Prasības pret kredītiestādēm	7	26,452	34,345
Kredīti	8	27,871	27,968
Uzkrātie ieņēmumi	9	163	928
Pārējie aktīvi		19	3
Kopā aktīvi		54,505	63,244
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā	11	53,619	62,186
Pārskata perioda peļņa		294	1,058
Nesadalītā peļņa		-	-
Kopā		53,913	63,244
Pārējie pasīvi	13	592	-
Kopā pasīvi		54,505	63,244

Pielikumi no 1. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

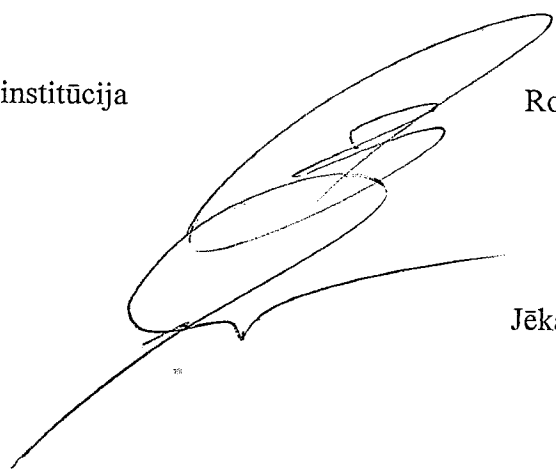
Fonda vārdā 2014.gada 9.maijā finanšu pārskatus parakstīja:

 VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija
 ALTUM”
 Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņķo

 Fonda pārvaldnieks
 Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš



FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Banka	LR Ekonomikas ministrija *	Nesadalītā peļņa	
Bilance 2011. gada 31.decembrī	15,628	44,478	1,389	61,495
Fonda kapitāla palielinājums	361	1,028	(1,389)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	1,058	1,058
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	180	511	-	691
Kopējie fonda ienākumi	541	1,539	(331)	1,749
Bilance 2012. gada 31.decembrī	16,169	46,017	1,058	63,244
Fonda kapitāla palielinājums	275	783	(1,058)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	866	866
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	72	204	-	276
Kopējie fonda ienākumi	347	987	(192)	1,142
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (Pielikums nr.10)	-	-	(572)	(572)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (Pielikums nr.8)	(572)	(1,629)	-	(2,201)
Fonda ieguldījuma samazinājums (Pielikums nr.11)	(2,002)	(5,698)	-	(7,700)
Bilance 2013. gada 31.decembrī	13,942	39,677	294	53,913

* 2012.gada 5.novembrī stājās spēkā grozījumi līgumā Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, kas nosaka, ka saskaņā ar 2012.gada 13.septembra likuma „Grozījumi likumā „Par valsts budžetu 2012.gadam”” 4.pielikumu (programmas kods 42.12.00) LR Finanšu ministrija ir aizstājusi Bankas pamatkapitālā ieguldīto Eiropas Reģionālā attīstības fonda finansējumu LVL 38,399,337.00 (EUR 54,637,332.94 ekvivalents) apmērā ar valsts budžeta līdzekļiem. Skatīt vadības ziņojumu.

Pielikumi no 1. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2013	2012
Kopējie fonda ienākumi	1,142	1,749
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums / (pieaugums)	765	(695)
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	1,907	1,054
Kredītu (pieaugums) / samazinājums	97	(2,070)
Pārējo aktīvu samazinājums	(16)	-
Pārējo pasīvu pieaugums	592	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	2,580	(1,016)
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Fonda kapitāla samazinājums	(10,473)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(10,473)	-
Naudas (samazinājums)	(7,893)	(1,016)
Nauda pārskata perioda sākumā	34,345	35,361
Nauda pārskata perioda beigās	<u>26,452</u>	<u>34,345</u>

Pielikumi no 1. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” Aizdevumu fonds izveidots saskaņā ar 2009. gada 21. aprīļa līguma Nr. 2DP2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 starp Banku un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem, Aizdevumu fonda līdzekļus pārvalda Banka. Aizdevumu fonds ir izveidots ar mērķi veicināt komersantu konkurētspējas uzlabošanu, izsniedzot kredītus projekta ietvaros. Aizdevumu fonds darbojas līdz 2020. gada 31. decembrim.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(a) Nošķirta grāmatvedība

Aizdevumu 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 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 Aizdevumu fondu kā atsevišķu finanšu bloku Bankā. Banka veic Aizdevumu fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Aizdevumu fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Aizdevumu fonda līdzekļus pārvalda Banka.

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

(b) Aizdevumu fonda ieņēmumi

Aizdevumu fonda ieņēmumus veido:

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

Aizdevumu fonda finanšu pārskatā procentu ieņēmumi no kredītiem tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem tiek koriģēti, ja Bankas rīcībā ir informācija, ka uzkrātie procentu ieņēmumi, kas ir atzīti Aizdevumu fonda peļņas vai zaudējumā pārskata periodā, atšķirās no nākotnē plānotajiem saņemamiem procentu ienākumiem (Pielikums nr.12).

Ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas un Aizdevumu fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu un atzīti Aizdevumu fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Līdz 2013. gada beigām procentu ieņēmumi par Aizdevumu 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 Aizdevumu fonda konta atlikumu jeb Aizdevumu fonda bilances pārpalikumu tiek aprēķināti atbilstoši nosacījumiem, kādi tiek piemēroti norēķinu konta atlikumiem konkrētajā kredītiestādē, kurā ir atvērts Bankas norēķinu konts. Ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas tiek kapitalizēti vienu reizi gadā par iepriekšējo finanšu gadu. Kapitalizējot Aizdevumu fonda brīvo

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

līdzekļu izvietojšanas ieņēmumus, tiek palielinātas Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Aizdevumu Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Bankas daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam.

Komisijas ieņēmumi tiek atzīti periodā, kad tiek izskatīts vai izsniegts kredīts. Ieņēmumi no soda sankcijām tiek atzīti periodā, kad tiek saņemta to apmaksa.

(c) Aizdevumu fonda izdevumi

Aizdevumu fonda izdevumus veido komisijas izdevumi par Aizdevumu fonda apkalpošanu. Komisijas izdevumi par Aizdevumu fonda apkalpošanu tiek aprēķināti, sākot ar 2014. gada 1. janvāri. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumi saskaņā ar noslēgto līgumu nevar būt lielāki par 0.79% gadā no Aizdevumu fonda apmēra. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumus aprēķina vienu reizi mēnesī, nosakot Aizdevumu fonda apmēru mēneša pēdējā darba dienā uz noslēgto iepriekšējo darba dienu un ieturot Aizdevumu fonda vadības izdevumu maksu. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Aizdevumu fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(d) Aizdevumu fonda ienākumi

Katra projekta īstenošanas finanšu gada beigās Aizdevumu fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) pēc ieņēmumu no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojšanas kapitalizācijas tiek piešķirti Bankai šādā secībā:

- maksa par Bankas ieguldītajiem resursiem Fondā;
- kompensācija Bankai par izveidotajiem uzkrājumiem.

Maksu par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Aizdevumu fondā veido:

- Resursu maksa par Bankas ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā, kurus veido Bankas sākotnējais ieguldījums, kurš netiek koriģēts par pārskata perioda peļņu un norakstītajiem kredītiem. Šīs resursu maksas aprēķināšana un iekasēšana tika apturēta ar 01.01.2013.
- 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 Aizdevumu fonda konta iztrūkumu jeb Aizdevumu fonda bilances iztrūkumu summu tiek aprēķināti atbilstoši nosacījumiem, kādi tiek piemēroti norēķinu konta atlikumiem konkrētajā kredītiestādē, kurā ir atvērts Bankas norēķinu konts.

Kompensāciju Bankai par izveidotajiem uzkrājumiem nosaka 26% apmērā (atbilstoši Aizdevumu fondā ieguldītās daļas proporcijai) no kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, saistību (pamatsummas daļas) kopsummas.

Finanšu gada beigās Bankai piešķirtā maksa par Bankas ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā (resursu maksa bija spēkā līdz 31.12.2012.) un kompensācija par izveidotajiem uzkrājumiem nevar pārsniegt Aizdevumu fonda finanšu gada ienākumus. Ja Aizdevumu fondam pēc maksas par Bankas ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā (resursu maksa bija spēkā līdz 31.12.2012.), kompensācijas Bankai par izveidotajiem uzkrājumiem rodas ienākumi, tie tiek sadalīti proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Bankas Aizdevumu fondā sākotnēji ieguldīto daļu lielumam, palielinot Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas.

(a) Aizdevumu fonda aktīvi

Aizdevumu fonda bilances aktīvos uzskaita:

- Aizdevumu fonda naudas līdzekļus, bilancē iekļauti postenī „Prasības pret kredītiestādēm”;

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

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

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Aizdevumu fonds izvieto brīvos Aizdevumu fonda līdzekļus Bankā 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 Aizdevumu fonda pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

(b) Aizdevumu fonda pasīvi

Aizdevumu fonda bilances pasīvos uzskaita:

- LR Ekonomikas ministrijas un Bankas ieguldījumu Aizdevumu fondā;
- citas saistības.

Izmaiņas Aizdevumu fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Bankai aizdevumu klasificējot kā zaudētu, Aizdevumu fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, tai skaitā Aizdevumu fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 74% no norakstītās aizdevuma summas, bet Aizdevumu fonda Bankas daļa – par 26% no norakstītās aizdevuma summas. Banka veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt.

Parasti Banka apsver norakstīt tādus kredītus, kuriem ir realizētas visas ķīlas vai ķīlu vērtība ir nebūtiska salīdzinājumā ar atlikušo aizdevuma summu un kavējumi ir vairāk par 360 dienām. Pēc norakstīšanas Banka turpina strādāt pie šo kredītu atgūšanas, kad tas ir iespējams. Ieņēmumi no norakstīto kredītu atgūšanas tiek atzīti Aizdevumu fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti Fonda finanšu pārskatā. Uzkrājumi tiek aprēķināti saskaņā ar Bankas grāmatvedības politikām, kā tas norādīts Bankas gada pārskatā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu ieņēmumi:	2013	2012
- no kredītiem*	1,149	1,320
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas**	276	691
Kopā saņemtie procenti	1,425	2,011

* Papildus informācija ir sniegta Pielikumā nr.12.

** Kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2, ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas tiek kapitalizēti, palielinot Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Aizdevumu Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Bankas daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam. 2013. gadā ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas tika kapitalizēti LVL 276 tūkstoši apmērā (2012. gadā LVL 691 tūkstoši).

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2013	2012
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	-	383
- citi procentu izdevumi	51	25
Kopā samaksātie procenti	51	408

2013. gada sākumā tika saņemta informācija no LR Ekonomikas ministrijas par to, ka Nolikuma 6.12.1. punktā paredzētie izdevumi, t.i. izdevumi par Aizdevumu fondā ieguldītajiem Bankas līdzekļiem, nevar būt attiecināmi uz Aizdevumu fonda izdevumiem. Ņemot vērā iepriekš minēto maksas aprēķināšana par Bankas ieguldītajiem resursiem Fondā tika pārtraukta ar 2013. gada 01. janvāri.

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2013	2012
- no kredītooperācijām	80	83
Kopā saņemtās komisijas	80	83

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
6. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2013	2012
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	358	60
- tīrie ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	5	3
Kopā citi ieņēmumi	363	63

7. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos latu)

Prasības pret kredītiestādēm:	31.12.2013	31.12.2012
- Bankā izvietotie Aizdevumu fonda brīvie līdzekļi	26,417	34,345
- AS Swedbank izvietotie Aizdevumu fondu brīvie līdzekļi	35	-
Kopā prasības pret kredītiestādēm	26,452	34,345

8. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2013	31.12.2012
Apstrādes rūpniecība	22,697	21,873
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	4,003	5,703
Viesnīcas un restorāni	664	-
Būvniecība	377	315
Pārējās nozares	52	77
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	78	-
Kredīti kopā	27,871	27,968

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2013	31.12.2012
Bez kavējumiem	20,331	17,710
Kavējumi 1-90 dienas	2,738	7,248
Kavējumi virs 90 dienām	4,802	3,010
Kopā kredīti	27,871	27,968

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

8. KREDĪTI (turpinājums)

Kavētajiem kredītiem Aizdevumu fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi, kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2. Kad Banka kredītu klasificē kā zaudētu, ieguldījums Aizdevumu fondā tiek samazināts par norakstīto kredīta pamatsummas daļu proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Bankas ieguldītajai daļai. 2013. gadā Aizdevumu fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 2,201 tūkstoši apmērā. 2012. gadā Aizdevumu fondam nebija zaudēto kredītu.

Pēc Bankas aplēsēm 2013. gada 31. decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi LVL 7,983 tūkstoši apmērā (2012. gada 31. decembrī: LVL 7,206 tūkstoši).

9. UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Uzkrātie ieņēmumi:	2013	2012
- no kredītiem*	75	459
- par rezervētiem naudas līdzekļiem	-	1
- no depozītiem	88	468
Kopā uzkrātie ieņēmumi	163	928

* Papildus informācija ir sniegta Pielikumā nr.12.

10. KOMPENSĀCIJA BANKAI PAR NORAKSTĪTAJIEM AIZDEVUMIEM

Ņemot vērā to, ka 2013. gada beigās Aizdevumu fonda ienākumi pēc ieņēmumu no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojanas kapitalizācijas sastādīja LVL 866 tūkstoši, un atbilstoši finanšu pārskata pielikuma 2.(d) sadaļai, Bankai pienākas kompensācija LVL 572 tūkstošu apmērā par izveidotajiem uzkrājumiem 26% apmērā (atbilstoši Aizdevumu fondā ieguldītās daļas proporcijai) no kredītu, kas klasificēti kā zaudēti, pamatsummas daļas kopsummas.

11. FONDA IEGULDĪJUMU SAMAZINĀJUMS

Ņemot vērā to, ka ir saņemti Eiropas Komisijas Reģionālās politikas ģenerāldirektorāta veiktās revīzijas par Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansēto finanšu vadības instrumentu aktivitāšu īstenošanu Latvijā rezultāti, ir aprēķināta finanšu korekcija LVL 3,839,933.61 (EUR 5,463,733.29) par Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF) finansējuma daļu, LVL 643,737.02 (EUR 915,955.26) par valsts budžeta finansējuma daļu un LVL 1,214,405.67 (EUR 1,727,943.60) par publiskās daļas finansējumu, kas ietver sevī gan ERAF, gan valsts budžeta finansējumu daļas.

Lai saglabātu Aizdevumu fondā sākotnēji apstiprināto ieguldījumu daļu proporciju starp LR Ekonomikas ministriju un Banku, 2013. gadā tiek samazināta arī Aizdevumu fonda Bankas ieguldījuma daļa LVL 2,077,892.09 apmērā (EUR 2,956,574.08).

2013. gada septembrī, pamatojoties uz 2009. gada 21.aprīlī noslēgtā līguma nr. 2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 grozījumiem nr. 5, tika precizēts Bankas finansējuma apmērs, palielinot to par LVL 75,865.28 (EUR 107,946.57).

Tādējādi kopējais Aizdevumu fonda samazinājums ir LVL 7,700,103.11 (EUR 10,956,259.66).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
12. CITI PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2013	2012
Citi procentu izdevumi	675	-
Kopā citi procentu izdevumi	675	-

2014. gada februārī tika saņemta informācija par Aizdevumu fonda klienta maksātspējas procesa uzsākšanu, kuras rezultātā pozīcija „Procentu ieņēmumi no kredītiem” (Pielikums Nr.3) kopsummā LVL 1,149 tūkstoši tika samazināta par LVL 675 tūkstošiem, kas atbilst uzkrātajiem procentu ienākumiem uz 2013. gada 31. decembri, veidojot neto procentu kopsummu LVL 474 tūkstoši.

13. PĀRĒJIE PASĪVI

	31.12.2013	31.12.2012
Kompensācija bankai par norakstītajiem aizdevumiem	572	-
Klientu aizdevumu uzskaites konti	20	-
Kopā pārējie pasīvi	592	-

14. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Veicot nākamo pēctecīgo soli Bankas pārveidē par attīstības finanšu institūciju, 2014. gadu Banka uzsāk jaunā statusā. FKTK 2014. gada 19.decembrī ir akceptējusi Bankas vēlmi atteikties no kredītiestādes licences, tādējādi Banka ir pārveidota par finanšu institūciju ar jauno nosaukumu valsts akciju sabiedrība "Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – ALTUM).

Bankas darbības mērķis paliek nemainīgs. Ar jauno nosaukumu ALTUM finanšu institūcija turpinās īstenot valsts atbalsta programmas, finansējot mazo un vidējo uzņēmumu attīstību, veicinot uzņēmējdarbības uzsākšanu un atbalstot citas uzņēmējdarbības jomas ar mērķi uzlabot Latvijas ekonomikas efektivitāti un līdz ar to arī iedzīvotāju dzīves līmeni. Kā ALTUM finanšu institūcija iekļausies topošajā vienotajā attīstības finanšu institūcijā.

Sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Latvijas valsts oficiālā valūta ir euro. Visi līdzekļi latu valūtā ir konvertēti euro valūtā pēc Latvijas bankas kursa 0.702804 EUR / LVL.



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
Latvia
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 „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” (turpmāk tekstā – Aizdevuma fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 5. līdz 15. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par 2013. 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.

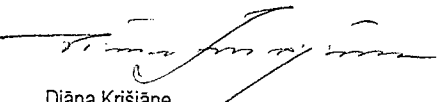
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Aizdevuma fonda finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par 2013. 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 ministrija.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināts revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,
2014. gada 9. maijā