

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum”

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

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats

par 2013.gadu



Rīga, 2014

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	8-13
Revidentu ziņojums	14

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komercedarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” Aizdevumu fonda (turpmāk – Fonds) sākotnējais ieguldījums 2007.gada septembrī bija 10,3 miljoni latu (14,6 miljoni eiro), tajā līdzekļus ieguldot LR Ekonomikas Ministrijai un VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” / VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (turpmāk - Banka) vienādās daļās – katra pa 5,1 miljoni latu (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.

Nemot vērā mainīgo ekonomisko situāciju valstī 2008.gada otrajā pusgadā un no tās izrietošās izmaiņas komercedarbības 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 „Komercedarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” ietvaros un Aizdevumu fonda apsaimniekošanu” Nr.2007-00317”, paredzot, ka katra puse Fondā papildus iemaksā 1,1 miljonus latu (1,6 miljons eiro).

2009.gadā 31.decembrī katras puses ieguldījums fondā bija 5,97 miljoni latu (8,49 miljoni eiro).

2013.gadā Fonda ieguldījumu daļas tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem LVL 422 tūkstoši apmērā (2012.gadā norakstīti aizdevumi LVL 1,638 miljoni).

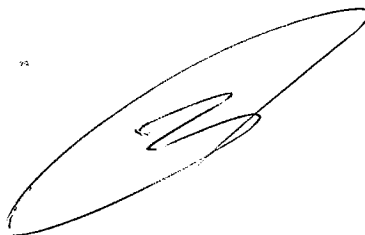
2013. gada Fonda bruto ienākumi sastādīja LVL 36 tūkstoši.

Maksa par Bankas ieguldījumu Fondā tiek segta, no Fonda ienākumiem nepārsniedzot tā ienākumus. Aprēķinātā maksa par Bankas ieguldījumu Fondā 2013. gadā veidoja 36 tūkstošus latu, kas nepārsniedza Fonda ienākumus.

Tādējādi 2013. gada Fonda neto rezultāts ir LVL 0.00.

Arī 2014.gadā Fonda pamatuzdevums saglabājas iepriekšējais – kontrolēt izsniegto līdzekļu savlaicīgu atmaksu.

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs



Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2013	2012
Procentu ieņēmumi	3	100	190
Ieņēmumi no komisijas	5	2	3
Komisijas izdevumi	6	(145)	(171)
Citi ieņēmumi	7	79	63
Fonda ienākumi		36	85
Procentu izdevumi	4	(36)	(85)
Kopējie fonda ienākumi		-	-

Pielikumi no 1. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2014.gada 30.aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

 VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
 ALTUM”
 Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

FINAŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2013	31.12.2012
Prasības pret kredītiestādēm	8	3,620	3,198
Kredīti	9	3,370	4,146
Uzkrātie ieņēmumi		43	113
Pārējie aktīvi		14	9
Kopā aktīvi		7,047	7,466
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		7,044	7,466
Pārskata perioda peļņa		-	-
Kopā		7,044	7,466
Pārējie pasīvi		3	-
Kopā pasīvi		7,047	7,466

Pielikumi no 1. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2014.gada 30.aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

 VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
 ALTUM”
 Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs




Juris Cebulis

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	4,552	4,552	-	9,104
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Fonda kapitāla samazinājums	(819)	(819)	-	(1,638)
Bilance 2012. gada 31.decembrī	3,733	3,733	-	7,466
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (pielikums Nr. 9)	(211)	(211)	-	(422)
Bilance 2013. gada 31.decembrī	3,522	3,522	-	7,044

Pielikumi no 1. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2013	2012
Pārskata gada peļņa	-	-
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums / (pieaugums)	70	(10)
Pārskata gada peļņa vai (zaudējumi) pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	70	(10)
Kredītu samazinājums	354	408
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(5)	1
Pārējo pasīvu pieaugums/ (samazinājums)	3	(1)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	422	398
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Fonda kapitāla samazinājums	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	-
Naudas pieaugums	422	398
Nauda pārskata perioda sākumā	3,198	2,800
Nauda pārskata perioda beigās	3,620	3,198

Pielikumi no 1. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komercedarbības 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 - Banka) un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem. Fonds ir izveidots ar mērķi izsniegt investīciju kredītus komercedarbības uzsācējiem ekonomiski stabilu 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 Bankā. Banka veic Fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Fonda līdzekļus pārvalda Banka.

(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 izvietošanas;
- komisijas naudas ieņēmumi;
- no soda sankcijām saņemtie ieņēmumi.

Ieņēmumi no Fonda brīvo līdzekļu izvietošanas 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 Bankas rīcībā ir informācija, ka uzkrātie procentu ieņēmumi, kas ir atzīti Aizdevumu fonda peļņas vai zaudējuma aprēķinā pārskata periodā, atšķirās no nākotnē plānotajiem saņemamiem procentu ienākumiem.

Līdz 2013. gada beigām procentu ieņēmumi par Aizdevumu fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tīrģus 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.

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 apmaksa.

(c) Fonda izdevumi

Fonda izdevumus veido:

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

Procentu izdevumus par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Fondā veido:

- Resursu maksa par Bankas ieguldītajiem resursiem Fondā, kurus veido Bankas sākotnējais ieguldījums, kurš netiek koriģēts par pārskata perioda peļņu un norakstītajiem kredītiem. Procentu izdevumi par Fondā ieguldītajiem Bankas 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 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 kants..

Aizdevumu 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 Bankas daļas summu, uz mēneša pēdējo darba dienu un ieturot Fonda vadības izdevumu maksu 2% gadā no attiecīgā mēneša Fonda apmēra. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Aizdevumu 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 Bankas ieguldītajiem līdzekļiem, kas ir vienāda ar sešu mēnešu Rigibor +1% no Fondā iemaksātās daļas plus 50% no zaudēto Fonda aizdevumu pamatsummas, neieskaitot aizdevumus, par kuriem Banka saņēmusi kompensāciju iepriekš, bet nepārsniedz Fonda ienākumus.

Sešu mēnešu Rigibor 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 Ministrijas daļas un Fonda Bankas daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot.

(e) Fonda aktīvi

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

Bankā izvietotos brīvos Fonda līdzekļus kas bilancē iekļauti postenī „Prasības pret kredītiestādēm”;

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 izvieto brīvos 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 Fonda pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

(f) Fonda pasīvi

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

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

Izmaiņas Aizdevumu fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, Bankai 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 Bankas daļa – par 50% no norakstītās kredīta 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 kredīta 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 un 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 PIELIKUM
3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu ieņēmumi:	2013	2012
- no kredītiem	95	174
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	5	16
Kopā saņemtie procenti	100	190

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2013	2012
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem *	36	85
Kopā samaksātie procenti	36	85

* Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. 2013. gadā aprēķinātā maksa par ieguldītajiem Bankas līdzekļiem ir LVL 111 tūkstoši (2012: LVL 178 tūkstoši), kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskatā maksa par ieguldītajiem Bankas līdzekļiem ir samazināta līdz LVL 36 tūkstošiem (2012: samazināta līdz LVL 85 tūkstošiem).

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2013	2012
- no kredītooperācijām	2	3
Kopā saņemtās komisijas	2	3

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas izdevumi:	2013	2012
- Fonda apkalpošanas izdevumi	145	171
Komisijas naudas izdevumi kopā	145	171

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM
7. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2013	2012
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	23	39
- ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	10	-
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	46	24
Kopā citi ieņēmumi	79	63

8. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos latu)

Prasības pret kredītiestādēm:	31.12.2013	31.12.2012
- Bankā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi	3,620	3,198
Kopā prasības pret kredītiestādēm	3,620	3,198

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2013	31.12.2012
Viesnīcas un restorāni	1,096	1,190
Tirdzniecība	948	1,029
Apstrādes rūpniecība	729	1,103
Pārējās nozares	324	429
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	140	210
Darbības ar nekustamo īpašumu	115	122
Būvniecība	-	35
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	18	28
Kredīti kopā	3,370	4,146

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2013	31.12.2012
Bez kavējumiem	633	892
Kavējumi 1-90 dienas	267	316
Kavējumi virs 90 dienām	2,470	2,938
Kopā kredīti	3,370	4,146

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

9. KREDĪTI (turpinājums)

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

2013. gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 422 tūkstošu apmērā (2012. gadā: LVL 1,638 tūkstoši).

Pēc Bankas aplēsēm 2013. gada 31. decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi LVL 1,495 tūkstošu apmērā (2012. gada 31. decembrī: LVL 1,908 tūkstoši).

10. 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 „Komerccdarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” (turpmāk tekstā – Aizdevuma fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 4. līdz 13. 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 pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

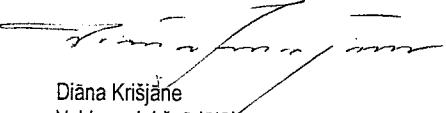
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais 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 ministriju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināts revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,
2014. gada 30. aprīlī