

AS „Attīstības finanšu institūcija Altum”

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

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats

par 2016.gadu



Rīga, 2017

Saturs	Lapa
Vadības ziņojums	3-4
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 pārskata pielikumi.....	9-14
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 AS “Attīstības finanšu institūcija Altum” (iepriekš - 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.decembrī katras puses ieguldījums Fondā bija 8,49 miljoni eiro.

2016.gada Fonda bruto ienākumi sastādīja 87 tūkstoši eiro.

Maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem, nepārsniedzot tā ienākumus. 2016. gadā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem ir 61 tūkstoši eiro, kas nepārsniedz Fonda ienākumus.

Tādējādi 2016. gada Fonda neto rezultāts ir EUR 26 tūkst., kas tiek novirzīta kompensācijai Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem.

2016.gadā Fonda ieguldījumu daļas tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 268 tūkstoši eiro apmērā (2015.gadā norakstīti aizdevumi EUR 430 tūkst.).

Tādējādi 2016.gadā 31.decembrī katras puses ieguldījums fondā sastādīja 1,47 miljoni eiro.

2016. gada 13. jūlijā Fonda ieguldītāji vienojās pagarināt Fonda darbības termiņu no 31.12.2016 līdz 31.12.2018.

Arī 2017.gadā Fonda pamatuzdevums saglabājas iepriekšējais – kontrolēt izsniegto līdzekļu savlaicīgu atmaksu.

2015.gada 15.aprīlī vienotā finanšu institūcijā AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir apvienojušies trīs uzņēmumi, kas sniedza atbalstu finanšu instrumentu veidā – VAS "Latvijas attīstības finanšu institūcija Altum" (ALTUM), "Latvijas Garantiju aģentūra" (LGA) un "Lauku attīstības fonds" (LAF). AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" turpina īstenot visas līdzšinējās ALTUM, LGA un LAF valsts atbalsta programmas.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Vienotās finanšu institūcijas izveide norisinājās divos posmos. Pirmais posms ietvēra ALTUM, LGA un LAF kapitāldaļu nodošanu AS "Attīstības finanšu institūcija" (AFI), izveidojot attīstības finanšu institūciju koncernu. Otrajā posmā notika AFI, ALTUM, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu attīstības finanšu institūciju. Šis posms ir noslēdzies 2015.gada 15.aprīlī. Visas vienotās finanšu institūcijas AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" akcijas pieder Latvijas valstij - akciju turētāji ir Latvijas Republikas Finanšu, Ekonomikas un Zemkopības ministrijas.

AS „Attīstības finanšu institūcija Altum”
Valdes priekšsēdētājs



Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs
2017.gada 28.aprīlī



Juris Cebulis

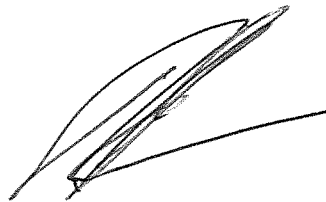
APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2016	2015
Procentu ieņēmumi	3	50	51
Ieņēmumi no komisijas	5	1	1
Komisijas izdevumi	6	(79)	(70)
Citi ieņēmumi	7	115	90
Fonda ienākumi		87	72
Procentu izdevumi	4	(61)	(72)
Kopējie fonda ienākumi		26	-

Pielikumi no 9. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2017.gada 28.aprīlī finanšu pārskatu parakstīja:

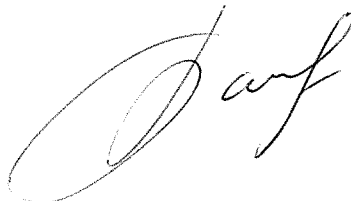
AS „Attīstības finanšu institūcija Altum”
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs

Juris Cebulis

Galvenā grāmatvede



Marina Baranovska

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

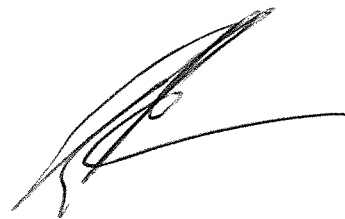
(visas summas ir tūkstošos eiro)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2016	31.12.2015
Prasības pret finanšu iestādēm	8	993	792
Kredīti	9	1,943	2,392
Uzkrātie ieņēmumi		5	20
Pārējie aktīvi		4	6
Kopā aktīvi		<u>2,945</u>	<u>3,210</u>
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		2,938	3,206
Pārskata perioda peļņa		-	-
Kopā		<u>2,938</u>	<u>3,206</u>
Pārējie pasīvi		7	4
Kopā pasīvi		<u>2,945</u>	<u>3,210</u>

Pielikumi no 9. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2017.gada 28.aprīlī finanšu pārskatu parakstīja:

 AS „Attīstības finanšu institūcija Altum”
 Valdes priekšsēdētājs



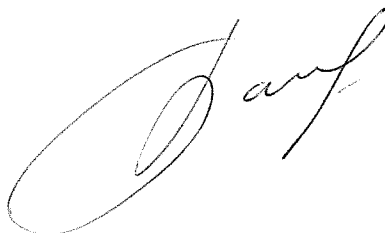
Reinis Bērziņš

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

Galvenā grāmatvede



Marina Baranovska

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Sabiedrība	LR Ekonomikas Ministrija	Nesadalītā peļņa	
Bilance 2014. gada 31.decembrī	1,818	1,818	-	3,636
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(215)	(215)	-	(430)
Bilance 2015. gada 31.decembrī	1,603	1,603	-	3,206
Pārskata perioda peļņa	-	-	26	26
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (10.pielikums)	-	-	(26)	(26)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(134)	(134)	-	(268)
Bilance 2015. gada 31.decembrī	1,469	1,469	-	2,938

Pielikumi no 9. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2016	2015
Pārskata gada peļņa	-	-
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	15	16
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	15	16
Kredītu samazinājums	181	247
Pārējo aktīvu samazinājums	2	5
Pārējo pasīvu (samazinājums)/pieaugums	3	(10)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	201	258
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Fonda kapitāla samazinājums	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	-
Naudas pieaugums	201	258
Nauda pārskata perioda sākumā	792	534
Nauda pārskata perioda beigās	993	792

Pielikumi no 9. 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 AS “Attīstības finanšu institūcija Altum” (iepriekš - 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 komercdarbības 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 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, atšķirās no nākotnē plānotajiem saņemamiem procentu ienākumiem.

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;
- 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 izvieto 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, kā arī 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:	2016	2015
- no kredītiem	50	51
Kopā saņemtie procenti	50	51

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu izdevumi:	2016	2015
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem *	61	72
Kopā samaksātie procenti	61	72

* Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. 2016. gadā maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā nepārsniedza Fonda ienākumus. Savukārt 2015.gadā aprēķinātā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem bija 97 tūkstoši eiro, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskatā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem tika samazināta līdz 25 tūkstošiem eiro.

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2016	2015
- no kredītoperācijām	1	1
Kopā saņemtās komisijas	1	1

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas izdevumi:	2016	2015
- Fonda apkalpošanas izdevumi	79	70
Komisijas naudas izdevumi kopā	79	70

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2016	2015
Citi ieņēmumi:		
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	1	14
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	114	76
Kopā citi ieņēmumi	115	90

8. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	31.12.2016	31.12.2015
Prasības pret finanšu iestādēm:		
- Sabiedrībā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi	993	792
Kopā prasības pret finanšu iestādēm	993	792

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2016	31.12.2015
Viesnīcas un restorāni	562	603
Tirdzniecība	767	1,096
Apstrādes rūpniecība	237	265
Pārējās nozares	244	284
Darbības ar nekustamo īpašumu	133	144
Kredīti kopā	1,943	2,392

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2016	31.12.2015
Bez kavējumiem	655	969
Kavējumi 1-90 dienas	515	380
Kavējumi virs 90 dienām	773	1,043
Kopā kredīti	1,943	2,392

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.

2016. gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 268 tūkstošu eiro apmērā (2015.gadā: 430 tūkstoši eiro).

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2016.gada 31.decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 820 tūkstošu eiro apmērā (2015.gada 31.decembrī: 1,034 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. 2016.gadā aprēķinātā kompensācija ir 134 tūkstoši eiro, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskata kompensācija Sabiedrībai par kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, ir samazināta līdz 26 tūkstošiem. 2015. gadā kompensācija Sabiedrībai netika piešķirta, jo Fonda rezultāts ir 0.00 eiro.

11. FONDA IEGULDĪJUMU SAMAZINĀJUMS

2016. un 2015. gadā Sabiedrības un LR Ekonomikas Ministrijas daļas netika mainītas.

13. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Aizdevumu fonda finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī.



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

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccarbības uzsācēju kredīvēšanas sistēmas attīstība” (turpmāk tekstā – Aizdevumu fonds) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 14. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2016. gada 31. decembra bilanci un peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats par Aizdevumu fonda finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī sagatavots visos būtiskos aspektos saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem.

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 Aizdevumu fonda 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.

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 AS „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 AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” informēšanai un lietošanai, un to nedrīkst izmantot neviena cita puse, izņemot Latvijas Republikas Ekonomikas ministriju.

Ziņošana par citu informāciju

Cita informācija ietver vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

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 Aizdevumu fondu un tā 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.

Vadības un personu, kurām uzticēta Aizdevuma fonda pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu 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.



Building a better
working world

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

Personas, kurām uzticēta Aizdevumu fonda pārvalde, ir atbildīgas par Aizdevumu fonda 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 Aizdevumu fonda iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumus 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 Aizdevumu fonda 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 informācijas 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 Aizdevumu fonds 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.

Personām, kurām uzticēta Aizdevumu fonda 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.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2017. gada 28. aprīlī