

AS „Attīstības finanšu institūcija Altum”

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta
„Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai”
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2016.gadu



Rīga, 2017

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 pārskatu pielikumi	8-14
Revidentu ziņojums	15

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Aizdevumu fonds, kā nodalīts finanšu bloks, ir izveidots atbilstoši Eiropas Komisijas regulas (EK) Nr.1828/2006 43. panta 3. punkta prasībām ESF līdzfinansētā 1.3.1.2.aktivitātes projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” realizācijas finansēšanai.

Aizdevumu fonda līdzekļus veido ESF un valsts budžeta līdzekļi 12,20 miljoni eiro apmērā (turpmāk – Aizdevumu fonda LIAA (Latvijas Investīciju un attīstības aģentūra) daļa) un AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – Sabiedrība) līdzekļi 10,72 miljoni eiro apmērā. Sabiedrības ieguldījums Aizdevumu fondā 10,72 miljoni eiro apmērā un Aizdevumu fonda LIAA daļa 10,20 miljoni eiro apmērā ir paredzēti aizdevumu izsniegšanai komercdarbības uzsācējiem atbilstoši Ministru Kabineta noteiktajiem nosacījumiem. Pārējā Aizdevumu fonda LIAA daļa var būt izmantota tikai projekta realizācijai atbilstoši LIAA un Sabiedrības līguma nosacījumiem.

Pārskats sniedz informāciju par Aizdevumu fonda pārvaldi laika periodā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim.

Jāatzīmē, ka 2014. gada 13.novembrī tika pārtraukta jaunu finansiālā atbalsta pieteikumu pieņemšana, savukārt 2015. gada 30.jūnijā tika pabeigta 1.3.1.2.aktivitātes projekta realizācija. Līdz ar aktivitātes 1.3.1.2. projekta pabeigšanu periodā no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31.decembrim aktivitātes ietvaros aizdevumu un aizdevumu procentu subsīdiju piešķiršana vairs nenotika. Kopā projekta realizācijas gaitā piešķirti un izsniegti 1,328 aizdevumi jaunajiem uzņēmējiem par kopējo summu 21,8 miljoni eiro un izsniegtas aizdevumu procentu subsīdijas 2,4 miljonu eiro apmērā. Nodrošinātas konsultācijas vismaz 3,800 programmas dalībniekiem. Pārskata periodā Aizdevumu fonda vadības galvenie uzdevumi bija saistīti ar projektu realizācijas efektīvas uzraudzības nodrošināšanu.

Pārskata perioda laikā – tika palielināta Aizdevumu fonda LIAA daļa par 1,425 miljoniem eiro. Aizdevumu fondā tika atgriezts Biznesa inkubatoru klientu finansēšanai paredzētais, bet neizmantotais finansējums pamatojoties uz Altum un Ekonomikas ministrijas 2015.gada 5.maijā noslēgto līgumu Nr. L-2015/5 un tā grozījumu Nr.2 punktu 6.1.12. Savukārt Aizdevumu fonda LIAA daļa tika samazināta par 35 tūkstošiem eiro, saskaņā ar LIAA lēmumu (LIAA 2016.gada 18. marta vēstule par attiecināmo izmaksu samazināšanu), slēdzot 1.3.1.2. aktivitāti, tika samazinātas Fonda attiecināmās izmaksas par neatbilstībām.

2016. gada 31. decembrī Aizdevumu fonda kredītportfelis bija 4,92 miljoni eiro. Aizdevumu fonda kopējie ienākumi 2016. gadā sastādīja 117 tūkstotis eiro.

2016. gadā Aizdevumu fonda vadības uzdevums ir nodrošināt aizdevumos izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Valdes priekšsēdētājs



Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

2017.gada 28. aprīlī

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

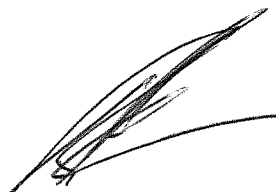
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2016	2015
Procentu ieņēmumi	3	412	601
Ieņēmumi no komisijām	4	33	40
Citi ieņēmumi	5	127	109
Fonda ienākumi		572	750
Vadības izdevumi	6	(455)	(548)
Pārskata perioda peļņa		117	202
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	3	-	9
Kopējie fonda ienākumi		117	211

Pielikumi no 8. 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			
	Sabiedrība	LIAA	Nesadalītā peļņa	Kopā fonda kapitāls
Bilance 2014. gada 31.decembrī	11,426	11,250	627	23,303
Pārskata perioda peļņa	-	-	202	202
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	5	4	-	9
Kopējie fonda ienākumi	5	4	202	211
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (11.pielikums)	-	-	(58)	(58)
Samazinājums par attiecinātajām izmaksām (9.pielikums) *	-	(2,046)	-	(2,046)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (8.pielikums)	(58)	(234)	-	(292)
Iepriekšējo periodu peļņas sadalīšana	332	295	(627)	-
Ieguldījumu daļas palielinājums (9.pielikums)	-	3,023	-	3,023
Ieguldījumu daļas samazinājums (9.pielikums)	(1,757)	(3,000)	-	(4,757)
Bilance 2015. gada 31.decembrī (koriģēts)	9,948	9,292	144	19,384
Pārskata perioda peļņa	-	-	117	117
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	-	-	-	-
Kopējie fonda ienākumi	-	-	117	117
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (11.pielikums)	-	-	(21)	(21)
Samazinājums par attiecinātajām izmaksām (9.pielikums)	-	(818)	-	(818)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (8.pielikums)	(21)	(84)	-	(105)
Iepriekšējo periodu peļņas sadalīšana	67	77	(144)	-
Ieguldījumu daļas palielinājums (9.pielikums)	-	1,426	-	1,426
Ieguldījumu daļas samazinājums (9.pielikums)	(18)	(16)	-	(34)
Bilance 2016. gada 31.decembrī	9,976	9,877	96	19,949

* Par 2015. gada korekciju skatīt 2. (g) pielikumā.

Pielikumi no 8. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” Aizdevumu fonds izveidots saskaņā ar 2009.gada 7.augusta līgumu par projekta īstenošanu Nr. L–HIP–09–0001 (turpmāk – Līgums), kas noslēgts starp, valsts aģentūru „Latvijas Investīciju attīstības aģentūra” kā sadarbības iestādi un AS „Attīstības finanšu institūcija Altum” (turpmāk - Sabiedrība) kā finansējuma saņēmēju. Fonds ir izveidots ar mērķi veicināt uzņēmējdarbību, izsniedzot aizdevumus komercdarbības uzsācējiem projekta ietvaros. Fonds darbojas līdz 2020.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 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.

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

(b) Fonda ieņēmumi

Fonda ieņēmumus veido:

- procentu ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem;
- ieņēmumi no aizdevumos, subsīdijās un grantos neizsniegto līdzekļu izvietošanas;
- komisijas naudas ieņēmumi un līgumsodi;
- ieņēmumi, kas iegūti aizdevumu, kas kvalificēti kā zaudēti, atgūšanas rezultātā.

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

Ieņēmumi no Fonda brīvo līdzekļu izvietošanas un no Fonda bilances pārpalikuma tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu un atzīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā. 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. Ieņēmumi no Fonda brīvo līdzekļu izvietošanas tiek kapitalizēti vienu reizi gadā par iepriekšējo finanšu gadu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Kapitalizējot Fonda brīvo līdzekļu izvietojuma ieņēmumus, tiek palielinātas Fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Fonda LIAA daļas un Sabiedrības daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam. Šo metodi piemēroja līdz 2015.gada 30.jūnijam.

Komisijas naudas ieņēmumi tiek aprēķināti saskaņā ar konkrēto aizdevumu produktu cenrādi un uzskaitīti Fonda peļņas/zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājošās metodes.

Ieņēmumi no kompensācijām par līgumsaistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi, nokavējuma procentiem gadā par termiņā neveiktiem maksājumiem vai līgumsodiem tiek aprēķināti saskaņā ar konkrēta aizdevuma līguma nosacījumos noteikto kārtību un uzskaitīti Fonda peļņas/zaudējumu aprēķinā atbilstoši faktiskajiem maksājumiem.

(c) Fonda izdevumi

Aizdevuma fonda izdevumus veido:

- vadības izmaksas;
- procentu izdevumi par Fonda konta iztrūkumu.

Līdz 2015.gada 30.jūnijam projekta vadības izmaksas tiek segtas no projekta līdzekļiem atbilstoši Sabiedrības sagatavotajiem un LIAA iesniegtajiem pārskatiem.

Projekta vadības izdevumi pēc 2015. gada 30.jūnija tiek aprēķināti no Fonda aktīvu vidējās vērtības vienu reizi mēnesī. Fonda vidējo aktīvu vērtību pārskata gadā aprēķina kā vidējo aritmētisko no Fonda aktīvu vērtībām uz katra mēneša beigām pārskata gadā.

Fonda vadības izdevumu maksa, par kuru LIAA un Sabiedrība vienojas piemērot pēc 2015. gada 30. jūnija, nevar pārsniegt 3% gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā.

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 atvērta Sabiedrības norēķinu konts.

(d) Fonda ienākumi

Katra projekta īstenošanas finanšu gada beigās Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) pēc ieņēmumu no Fonda brīvo līdzekļu izvietojuma kapitalizācijas tiek piešķirti Sabiedrībai kompensācijai par izveidotajiem uzkrājumiem, kas nevar pārsniegt Fonda finanšu gada ienākumus.

Kompensāciju Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem nosaka 20% apmērā (atbilstoši Fondā ieguldītās daļas proporcijai) no kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, saistību (pamatsummas daļas) kopsummas.

Ja Fondam pēc kompensācijas Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem rodas ienākumi, tie tiek sadalīti proporcionāli LIAA un Sabiedrības Fondā sākotnēji ieguldīto daļu lielumam, palielinot Fonda ieguldījumu daļas. Šo metodi piemēroja līdz 2015.gada 1.janvārim.

2016. gada tika parakstīti Līguma grozījumi, precizējot līguma sadaļu "Aizdevumu fonda ieņēmumi un izdevumi un Aizdevumu fonda līdzekļu atkārtota izmantošana", ka Fonda ienākumu daļa tiek sadalīta proporcionāli LIAA un Sabiedrības Aizdevumu fondā ieguldīto daļu lielumam atbilstoši jaunai proporcijai 53.23%/46.77%, kas ir spēkā no 2015.gada 1.janvāra.

Lēmumu par ieguldījumu daļu palielināšanu pieņem Fonda ieguldītāji.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)****(e) Fonda aktīvi**

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

- Fonda naudas līdzekļus, bilancē iekļauti postenī „Prasības pret finanšu iestādēm”;
- Fonda darbības laikā izsniegtos aizdevumus un uzkrātos procentus par izsniegtajiem kredītiem;
- citus aktīvus.

Prasības pret finanšu iestādēm tiek atzītas, kad Fonds izvieto brīvos Fonda līdzekļus Sabiedrībā vai citās kredītiestādēs, ko paredz atgūt noteiktos datumos. Prasības pret finanšu iestādēm 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:

- LIAA un Sabiedrības ieguldījumu Fondā;
- citas saistības.

Izmaiņas Fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Sabiedrībai aizdevumu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, tai skaitā Fonda LIAA daļa – par 80% no norakstītās aizdevuma summas, bet Fonda Sabiedrības daļa – par 20% no norakstītās aizdevuma 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 aizdevuma 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 vai 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.

Fonda LIAA ieguldījumu daļa tiek samazināta par projektā paredzēto atbalstāmo darbību attiecināmo izmaksu kopsummām, par kurām Sabiedrība ir saņēmusi apstiprinājumu no LIAA. Projektā paredzētās atbalstāmo darbību attiecināmās izmaksas netiek atzītas Fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja Fondam pēc izvietoto līdzekļu kapitalizācijas rodas zaudējumi, tie tiek sadalīti proporcionāli Fonda LIAA daļas un Sabiedrības daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam, attiecīgi tās samazinot.

(g) 2015. gada korekcija

2015. gada korekcija ir saistīta ar 2014. gada sākotnēja atlikuma precizēšanu par 407 tūkstošiem eiro, kas ir saistīti ar 2013. gadā piešķirtām, bet vēl neizmaksātām procentu subsīdijām. Korekcijas rezultātā 2015. gada finanšu pārskata dati tika koriģētas sekojošas bilances pozīcijas:

- Prasības pret finanšu iestādēm;
- Ieguldījums Fondā (LIAA Finansējums grantu izsniegšanai).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu ieņēmumi:	2016	2015
- no kredītiem	404	597
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas, kas tiek kapitalizēti *	-	9
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	8	4
Kopā saņemtie procenti	412	610

* Kā norādīts finanšu pārskata 2.(b) pielikumā, ieņēmumi no Fonda brīvo līdzekļu izvietojšanas tiek kapitalizēti, palielinot Fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Fonda LIAA daļas un Sabiedrības daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam. Fonda brīvo līdzekļu kapitalizācijas turpinājās Fonda apguves periodā, t.i. no Fonda sākuma līdz 30.06.2015.

4. IEŅĒMUMI NO KOMISIJĀM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2016	2015
- no kredītooperācijām	33	40
Kopā saņemtās komisijas	33	40

5. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Citi ieņēmumi:	2016	2015
- soda naudas par kavētiem kredīt maksājumiem	38	35
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	89	74
Kopā citi ieņēmumi	127	109

6. KOMISIJU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisiju izdevumi:	2016	2015
- vadības izdevumi	455	548
Kopā komisiju izdevumi	455	548

Saskaņā ar noslēgto līgumu starp LIAA un Sabiedrību, sākot ar 2015. gada 1.jūliju, Aizdevumu fonda vadības izdevumi ir 2,46% gadā no Aizdevumu fonda aktīvu vidējās vērtības.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Prasības pret finanšu iestādēm:	31.12.2016	31.12.2015
		Koriģēts
- Sabiedrībā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi *	15,428	12,324
Kopā prasības pret finanšu iestādēm	15,428	12,324

* Par 2015. gada korekciju skatīties 2. (g) pielikumā.

8. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2016	31.12.2015
Apstrādes rūpniecība	1,480	2,215
Pārējās nozares	676	1,228
Tirdzniecība	1 245	2,010
Viesnīcas un restorāni	333	559
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	405	635
Būvniecība	294	435
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	214	302
Privātpersonas	274	403
Kredīti kopā	4,921	7,787

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaitu:

	31.12.2016	31.12.2015
Bez kavējumiem	3,290	5,658
Kavējumi 1-90 dienas	689	1,277
Kavējumi virs 90 dienām	942	852
Kopā kredīti	4,921	7,787

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata 2.pielikumā. Kad Sabiedrība aizdevumu klasificē kā zaudētu, ieguldījums Fondā tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, LIAA daļa tiek samazināta par 80% no zaudēto aizdevumu pamatsummas un Sabiedrības daļa par 20% no zaudēto aizdevumu pamatsummas. 2016. gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 54 tūkstoši eiro apmērā (2015. gadā: 292 tūkstoši eiro).

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2016.gada 31.decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 622 tūkstoši eiro apmērā (2015.gada 31.decembrī: 552 tūkstoši eiro).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	31.12.2016	31.12.2015 koriģēts
Sabiedrības ieguldījums (kreditēšanai)	9,976	9,948
LIAA ieguldījums:		
Finansējums kreditēšanai *	9,156	7,754
Finansējums grantu izsniegšanai	685	1,076
Finansējums administratīvajiem izdevumiem	36	462
Ieguldījums Fondā kopā	19,853	19,240

2016. gada Sabiedrības daļas izmaiņas ir norādītas Fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā.

2016.gada izmaiņas LIAA Finansējumā kreditēšanai:

Saskaņā starp Altum un Ekonomikas ministriju 2015.gada 5.maijā noslēgtā līguma Nr.L-2015/5 un tā grozījumu Nr.2 punktu 6.1.12. tika palielināts LIAA Finansējums kreditēšanai par 1,425 tūkstošiem eiro.

Saskaņā ar LIAA 2016.gada 18. marta vēstuli Nr.9.6-1.3/1325SF tika samazinātas Fonda attiecināmās izmaksas par neatbilstībām, kuras radušās par periodu no 2011.gada līdz 2012.gadam. Šajā sakarā no LIAA ieguldījuma daļas līdzekļiem tika atgriezts neattiecinātais publiskais finansējums 35 tūkstoši eiro apmērā, sekojošu pozīciju dalījumā:

- Finansējums kreditēšanai - 16 tūkstoši eiro;
- Finansējums grantu izsniegšanai - 9 tūkstoši eiro;
- Finansējums administratīvajiem izdevumiem - 10 tūkstoši eiro.

Kā norādīts finanšu pārskata 2. (d) pielikumā, LIAA Finansējums kreditēšanai tika palielināts par iepriekšēja gada peļņu, kas sastādīja 77 tūkstoši eiro apmērā.

Finansējums kreditēšanai tika samazināts par 84 tūkstoši eiro saskaņā ar finanšu pārskata 2. (f) pielikumu.

2016.gada izmaiņas LIAA Finansējumā grantu izsniegšanai:

Pārskata periodā Fonds turpināja aizdevumu procentu subsīdiju uzskaiti. 2016.gadā Fonda klientiem netika piešķirtas jaunas aizdevumu procentu subsīdijas (2015: 28 tūkst. eiro). 2016. gada laikā no iepriekš izsniegtām procentu subsīdijām 247 tūkstoši eiro (2015: 364 tūkstoši eiro) tika novirzīti aizdevumu procentu apmaksai, par ko attiecīgi tika samazināts LIAA Finansējums grantu izsniegšanai.

2016. gadā LIAA Finansējums grantu izsniegšanai tika samazināts par attiecināmām izmaksām 167 tūkstošu eiro apmērā par periodu no 2014.gada 1.aprīļa līdz 2015.gada 30.jūnijam, kā arī par 9 tūkstoši eiro, saskaņā ar LIAA 2016.gada 18. marta vēstuli Nr.9.6-1.3/1325SF (skatīt iepriekš).

LIAA Finansējums grantu izsniegšanai tika palielināts par atgrieztām neizmantotām procentu subsīdijām 32 tūkstošu eiro apmērā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. IEGULDĪJUMS FONDĀ (turpinājums)

* Par 2015. gada korekciju skaties 2. (g) pielikumā.

2016.gada izmaiņas LIAA Finansējumā administratīvajiem izdevumiem:

Kā norādīts finanšu pārskata 2. (f) pielikumā, LIAA ieguldījums Fondā tiek samazināts par projektā paredzēto atbalstāmo darbību attiecināmo izmaksu kopsummām, par kurām Sabiedrība ir saņēmusi apstiprinājumu no LIAA. 2016.gadā no LIAA tika saņemts apstiprinājums par attiecināmo izmaksu kopsummu 416 tūkstoši eiro apmērā (2015: 1,385 tūkstoši eiro).

LIAA Finansējums administratīvajiem izdevumiem tika samazināts par 10 tūkstoši eiro, saskaņā ar LIAA 2016.gada 18. marta vēstuli Nr.9.6-1.3/1325SF (skaties iepriekš).

10. PĀRĒJIE PASĪVI

	31.12.2016	31.12.2015
Kompensācija Sabiedrībai par norakstītajiem aizdevumiem	21	58
Klientu aizdevumu uzskaites konti	441	729
Kopā pārējie pasīvi	462	787

11. KOMPENSĀCIJA SABIEDRĪBAI PAR NORAKSTĪTAJIEM AIZDEVUMIEM

Ņemot vērā to, ka 2016.gada beigās Fonda ienākumi sastādīja 117 tūkstoši eiro (2015: 202 tūkstoši eiro) un atbilstoši finanšu pārskata 2. (d) pielikuma sadaļai, Sabiedrībai pienākas kompensācija 21 tūkstošu eiro (2015: 58 tūkstoši eiro) apmērā par izveidotajiem uzkrājumiem 20% apmērā no kredītu, kas klasificēti kā zaudēti, pamatsummas daļas kopsummas.

12. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Izņemot iepriekš norādīto informāciju, 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 Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” (turpmāk tekstā – Aizdevumu fonds) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 4. 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 un 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 3. lappusē, 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 secinājumu 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 zvērīnāta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2017. gada 28. aprīlī