

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta
„Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2017. gadu



Rīga, 2018

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	9-14
Revidentu ziņojums.....	15

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 AS “Attīstības finanšu institūcija ALTUM” / VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM” / VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (turpmāk – Sabiedrība) 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 83,2 miljoni eiro apmērā. Tai skaitā Sabiedrības ieguldījums ir 21,6 miljoni eiro, bet publiskais finansējums, ko veido ERAF finansējums –54,6 miljoni eiro un valsts finansējums –7,0 miljoni eiro, ir 61,6 miljoni eiro. Abām pusēm ieskaitot līdzekļus norādītajos apmēros, Aizdevumu fonds tika izveidots 2009. gada 5. maijā.

Pamatojoties uz 2009. gada 6. novembra Sabiedrības ārkārtas akcionāra sēdes lēmumu, 2009. gada 19. novembrī tika veikta Sabiedrības pamatkapitāla palielināšana par Ekonomikas ministrijas 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 Sabiedrību un Ekonomikas ministriju, nosakot, ka Sabiedrības 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 Sabiedrību 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 54,6 miljoni eiro apmērā ar valsts budžeta līdzekļiem. Pēc pamatkapitāla aizstāšanas finansējuma saņēmējs atlikušos pamatkapitālā ieskaitītos līdzekļus 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 Sabiedrību un Ekonomikas ministriju, Aizdevumu fonda ieguldījumu apjoms tika samazināts līdz 72,3 miljoni eiro, kur publiskā finansējuma daļa ir 74%, bet Altum daļa – 26%. Tāpat, sākot ar 2013. gada 1. janvāri, ir pārtraukts maksāt Sabiedrībai par ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā.

Atbilstoši 2015. gada 28. jūlija grozījumiem līgumā Nr. 2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, kas noslēgts starp Sabiedrību un Ekonomikas ministriju, ir precizēts pušu ieguldījumu apmērs Aizdevumu fondā, kur pēc Altum pamatkapitālā ieskaitīto līdzekļu klasificēšanas par Altum pamatkapitālā ieskaitīto un Aizdevumu fondā ieguldīto valsts budžeta finansējumu ar 2015. gada 1. augustu publiskā finansējuma daļa ir 65,64%, Altum pamatkapitālā ieskaitītā un Aizdevumu fondā ieguldītā valsts budžeta finansējuma daļa ir 8,36% un Altum ieguldījuma daļa ir 26%. Saskaņā ar pēdējiem grozījumiem līgumā Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, par Altum pamatkapitālā ieskaitītās un Aizdevumu fondā ieguldītās valsts budžeta finansējuma daļas 8.36% apmērā turpmāko izmantošanu Altum realizētajās valsts atbalsta programmās lemj Ekonomikas ministrija, iepriekš par to savlaicīgi informējot Altum.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Aizdevumu fonda kredītportfelis, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, ir samazinājies par 33,33% un 2017. gada 31. decembrī veidoja 9,8 miljoni eiro (uz 31.12.2016. – 14,7 miljoni eiro). Prasības pret kredītiestādēm (Aizdevumu fonda izvietotie līdzekļi) 2017.gada 31.decembrī sastādīja 28,9 miljoni eiro (2016. gada 31. decembrī - 24.4 miljoni eiro.).

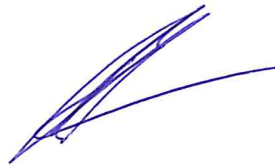
Pārskata periodā kopējie Aizdevumu fonda zaudējumi sastādīja 433 tūkst. (2016. gadā zaudējumi bija 195 tūkstoši), kas tiks sadalīti starp ieguldītājiem.

Par pamatuzdevumu nākamajam gadam Aizdevumu fonda vadība uzskata kontrolēt izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli.

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs

Fonda pārvaldnieks
Valdes loceklis

2018. gada 25. aprīlī



Reinis Bērziņš

Jēkabs Krieviņš

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2017	2016
Procentu ieņēmumi	3	300	497
Ieņēmumi no komisijām	4	21	36
Citi ieņēmumi	5	12	38
Fonda ienākumi		333	571
Komisijas izdevumi	6	(766)	(766)
Pārskata perioda zaudējumi		(433)	(195)
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	3	-	-
Kopējie Aizdevumu fonda zaudējumi		(433)	(195)

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

Fonda vārdā 2018. gada 25. aprīlī finanšu pārskatu parakstīja:

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
Valdes loceklis

Jēkabs Krieviņš

Galvenā grāmatvede

Marina Baranovska

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2017	31.12.2016
Prasības pret finanšu iestādēm	7	28,644	24,353
Kredīti	8	9,765	14,650
Uzkrātie ieņēmumi	9	10	24
Pārējie aktīvi		1	3
Kopā aktīvi		38,420	39,030
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums Aizdevumu fondā	10,11	38,497	39,225
Pārskata perioda zaudējumi		(433)	(195)
Nesadalītā peļņa		-	-
Kopā		38,064	39,030
Pārējie pasīvi	12	356	-
Kopā pasīvi		38,420	39,030

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

Fonda vārdā 2018. gada 25. aprīlī finanšu pārskatu parakstīja:

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
Valdes loceklis

Jēkabs Krieviņš

Galvenā grāmatvede

Marina Baranovska

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Fonda kapitāls		Nesadalītā peļņa	Kopā Aizdevumu fonda kapitāls
	Sabiedrība	LR Ekonomikas ministrija		
Bilance 2015. gada 31.decembrī	21,063	40,230	-	61,293
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(195)	(195)
Kopējie Aizdevumu fonda zaudējumi	-	-	(195)	(195)
Fonda ieguldījuma (samazinājums) (11.pielikums)	(7,582)	(14,486)	-	(22,068)
Bilance 2016. gada 31.decembrī	13,481	25,744	(195)	39,030
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(433)	(433)
Kopējie Aizdevumu fonda zaudējumi	-	-	(433)	(433)
Iepriekšēja gada zaudējumu sadališana	(67)	(128)	195	-
Fonda ieguldījuma (samazinājums) (11.pielikums)	(183)	(350)	-	(533)
Bilance 2017. gada 31.decembrī	13,231	25,266	(433)	38,064

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2017	2016
Kopējie Aizdevumu fonda (zaudējumi)	(433)	(195)
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	14	44
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	(419)	(151)
Kredītu samazinājums	4,885	2,918
Pārējo aktīvu samazinājums	2	1
Pārējo pasīvu pieaugums/(samazinājums)	356	(296)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	4,824	2,472
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Aizdevumu fonda kapitāla palielinājums	-	-
Aizdevumu fonda kapitāla samazinājums	(533)	(22,068)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(533)	(22,068)
Naudas pieaugums/(samazinājums)	4,291	(19,596)
Nauda pārskata perioda sākumā	24,353	43,949
Nauda pārskata perioda beigās	28,644	24,353

Pielikumi no 9. līdz 14. 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 (turpmāk - Līgums) starp Sabiedrību un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem, Aizdevumu fonda līdzekļus pārvalda Sabiedrība. 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 Sabiedrībā. Sabiedrība veic Aizdevumu fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Aizdevumu fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Aizdevumu fonda līdzekļus pārvalda Sabiedrība.

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.

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. 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 Sabiedrības norēķinu konts. Ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

izvietošanas tiek kapitalizēti vienu reizi gadā par iepriekšējo finanšu gadu. Kapitalizējot Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas ieņēmumus, tiek palielinātas Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Aizdevumu fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Sabiedrības daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam. Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas ieņēmumu kapitalizācija notiek līdz Aizdevumu fonda īstenošanas termiņa beigām, t.i., līdz 2014.gada 31.jūlijam. Pēc šī datuma Aizdevumu fonda brīvie līdzekļi tika iekļauti kopējā Aizdevumu fonda finanšu gada rezultātā.

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

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

(c) Aizdevumu fonda izdevumi

Procentu izdevumi par Aizdevumu fonda konta iztrūkumu (jeb Aizdevumu fonda bilances iztrūkumu), kuri tiek aprēķināti atbilstoši kredītiestādes, kurā atvērts Sabiedrības norēķinu konts, piemērotajiem nosacījumiem šādos gadījumos:

- sākot ar 2014. gada 1. augustu, Aizdevumu fonda vadības izdevumi ir 1,06% gadā no Aizdevumu fonda samazināta apmēra, kas sastāda EUR 72,281,740.00;
- līdz 2014. gada 31. jūlijam Aizdevumu fonda vadības izdevumi tiek segti no publiskajiem resursiem saskaņā ar Līgumu.

(d) Aizdevumu fonda ienākumi

Katra projekta īstenošanas finanšu gada beigās Aizdevumu fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem):

- līdz 2014. gada 31. jūlijam no brīvo līdzekļu izvietošanas finanšu gada laikā gūtie Aizdevumu fonda ieņēmumi tiek sadalīti proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Sabiedrības Aizdevumu fondā sākotnēji ieguldīto daļu lielumam, attiecīgi palielinot LR Ekonomikas ministrijas ieguldīto daļu un Sabiedrības ieguldīto daļu;
- no atlikušajiem Aizdevumu fonda ienākumiem (finanšu gada ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa), ja tādi ir, Sabiedrībai tiek izmaksāta kompensācija par izveidotajiem uzkrājumiem Līguma noteiktajā apmērā no aizdevumu, kuri finanšu gada laikā ir klasificēti kā zaudēti, pamatsummas. Kompensācijas apmērs līdz 2015. gada 28. jūlijam bija 26%, pēc tam 34.36%. Finanšu gada beigās Sabiedrībai piešķirtā kompensācija par izveidotajiem uzkrājumiem nevar pārsniegt Aizdevumu fonda finanšu gada ienākumus;
- finanšu gada beigās, ja Aizdevumu fondam pēc kompensācijas Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem rodas ienākumi, tie tiek sadalīti proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Sabiedrības Aizdevumu fondā ieguldīto daļu lielumam, attiecīgi palielinot LR Ekonomikas ministrijas ieguldīto daļu un Sabiedrības ieguldīto daļu;

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

- Sākot ar 2014.gada 1.augustu konstatētie Aizdevumu fonda zaudējumi (aprēķinātā naudas summa, par kuru izdevumi pārsniedz ieņēmumus) Aizdevumu fonda finanšu gada beigās tiek sadalīti proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Sabiedrības Aizdevumu fondā ieguldīto daļu lielumam.

(a) Aizdevumu fonda aktīvi

Aizdevumu fonda bilances aktīvos uzskaita:

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

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

(b) Aizdevumu fonda pasīvi

Aizdevumu fonda bilances pasīvos uzskaita:

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

Izmaiņas Aizdevumu fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Sabiedrībai aizdevumu, klasificējot kā zaudētu, Aizdevumu fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, tai skaitā Aizdevumu fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 65.64% (līdz 2015. gada 28. jūlijam - 74%) no norakstītās aizdevuma summas, bet Aizdevumu fonda Sabiedrības daļa – par 34.36% (līdz 2015. gada 28. jūlijam - 26%) 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 Aizdevumu fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti Aizdevumu 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)

	2017	2016
Procentu ieņēmumi:		
- no kredītiem	300	475
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	-	22
Kopā saņemtie procenti	300	497

4. IEŅĒMUMI NO KOMISIJĀM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2017	2016
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	21	36
Kopā saņemtās komisijas	21	36

5. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2017	2016
Citi ieņēmumi:		
- soda naudas par kavētiem		
Kredītmaksājumiem	12	13
- Ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	-	25
Kopā citi ieņēmumi	12	38

6. KOMISIJAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2017	2016
Komisijas izdevumi		
- vadības izdevumi	766	766
Kopā komisijas izdevumi	766	766

Saskaņā ar noslēgto Līgumu starp LR Ekonomikas ministriju un Sabiedrību, Aizdevumu fonda vadības izdevumi ir 1,06% gadā Aizdevumu fonda apmēra.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	31.12.2017	31.12.2016
Prasības pret finanšu iestādēm:		
- Sabiedrībā izvietotie Aizdevumu fonda brīvie līdzekļi	28,644	24,353
Kopā prasības pret finanšu iestādēm	28,644	24,353

8. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2017	31.12.2016
Apstrādes rūpniecība	6,696	10,768
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	2,630	3 455
Būvniecība	43	57
Operācijas ar nekustamo īpašumu	258	276
Pārējās nozares	138	94
Kredīti kopā	9,765	14,650

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2017	31.12.2016
Bez kavējumiem	9,069	12,128
Kavējumi 1-90 dienas	355	718
Kavējumi virs 90 dienām	341	1,804
Kopā kredīti	9,765	14,650

Kavētajiem kredītiem Aizdevumu fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi, kā norādīts finanšu pārskata 2. pielikumā. Kad Sabiedrība kredītu klasificē kā zaudētu, ieguldījums Aizdevumu fondā tiek samazināts par norakstīto kredīta pamatsummas daļu proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Sabiedrības ieguldītajai daļai. 2017. un 2016. gadā neviens kredīts netika norakstīts.

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2017. gada 31. decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 423 tūkstoši eiro apmērā pirms *Riska seguma rezerves* izmantošanas (2016. gada 31. decembrī - 909 tūkstoši eiro).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Uzkrātie ieņēmumi:	2017	2016
- no kredītiem	10	24
Kopā uzkrātie ieņēmumi	10	24

10. KOMPENSĀCIJA BANKAI PAR NORAKSTĪTAJIEM AIZDEVUMIEM

Saskaņā ar noslēgtā Līguma starp LR Ekonomikas ministriju un Sabiedrību nosacījumiem, kompensācija Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem līdz 2015. gada 28. jūlijam bija 26% un pēc šī datuma ir 34.36 % apmērā no kredītu, kas klasificēti kā zaudēti, pamatsummas tiek segta no Aizdevumu fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Aizdevumu fonda ienākumus. 2017. un 2016. gada kompensācija netika aprēķināta, jo neviens kredīts netika klasificēts, kā zaudēts.

11. AIZDEVUMU FONDA IEGULDĪJUMU SAMAZINĀJUMS

2017. gada laikā ERAF projekta pirmās kārtas Aizdevuma fonda LR Ekonomikas ministrijas un Sabiedrības daļa tika samazināta par iepriekšēja gada zaudējumiem, kas sastādīja 195 tūkstoši eiro apmērā.

Pamatojoties uz Vienošanās Nr.5, kas noslēgta 2017.gada 15.martā starp Ekonomikas ministriju un akciju sabiedrību "Attīstības finanšu institūcija Altum" pie 2009.gada 21.aprīļa noslēgtā līguma Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 par projekta Nr. 2DP/2.2.1.4.0/09/IPIA/EM/001 īstenošanu, tika samazināta ERAF projekta pirmās kārtas Aizdevuma fonda Ekonomikas ministrijas ieguldījuma daļa par 350 tūkstošiem eiro, novirzot šo finansējumu uz Baltijas Inovāciju fondu, tādējādi šīs summa tiek iekļauta *Pārējo pasīvu* pozīcijā (10.pielikums). Lai saglabātu Aizdevumu fondā aktuālo proporciju starp Altum un Ekonomikas ministrijas ieguldījumu, tad tika samazināt arī Altum ieguldījuma daļa 183 tūkstošiem eiro.

12. PĀRĒJIE PASĪVI

	31.12.2017	31.12.2016
Saistības pret Baltijas Inovācijas fondu	350	
Klientu aizdevumu uzskaites konti	6	-
Kopā pārējie pasīvi	356	-

13. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Aizdevumu fonda finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī.



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

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

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

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 „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” (turpmāk tekstā – Aizdevumu fonds) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 14. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu un apvienoto ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. 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 2017. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. 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 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 sagatavošanu visos būtiskos aspektos saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem 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.

Personas, kurām uzticēta Aizdevumu fonda pārvalde, ir atbildīgas par Aizdevumu fonda finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

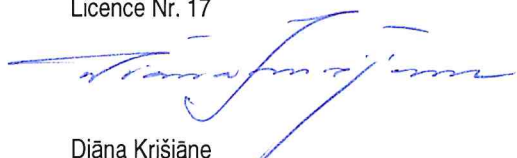
Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, 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 zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2018. gada 25. aprīlī