

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un
finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības 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	8-13
Revidentu ziņojums	14

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Aizdevumu fonds (turpmāk – Fonds) ir izveidots, realizējot Eiropas Sociālā fonda līdzfinansēto projektu „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai”. Fonda ieguldītāju puses ir LR Ekonomikas ministrija un AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”/VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka (turpmāk – Sabiedrība). 2009.gada 31.decembrī katras puses ieguldījums Fondā bija 3 miljoni latu (4.3 miljoni eiro).

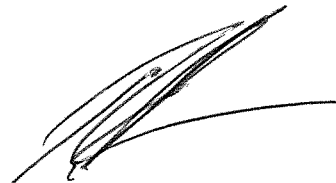
Projekta realizācijas gaitā tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 327 jaunajiem uzņēmējiem par kopējo summu 5,8 miljoni latu (8.3 miljoni eiro). Aizdevumu izsniegšana no Fonda tika pabeigta 2008.gada vasarā. Līdz ar to turpmākie Fonda vadības galvenie uzdevumi bija saistīti ar projektu realizācijas efektīvas uzraudzības nodrošināšanu.

2016.gada 31.decembrī kopējais ieguldījums fondā sastādīja 4,989 miljoni eiro, t.sk., Sabiedrības ieguldījums 4,002 miljoni eiro, Ekonomikas ministrijas ieguldījums 987 miljoni eiro. Fonda ieguldījumu daļas 2016.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 67 tūkstošu eiro apmērā.

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus.

Par pamatuzdevumu arī nākamajam gadam Fonda vadība uzskata 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

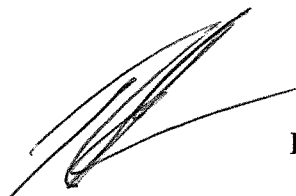
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2016	2015
Procentu ieņēmumi	3	21	22
Ieņēmumi no komisijas	5	1	1
Komisijas izdevumi	6	(16)	(27)
Citi ieņēmumi	7	74	43
Fonda ienākumi		80	39
Procentu izdevumi	4	(37)	(39)
Pārskata perioda peļņa		43	-

Pielikumi no 8. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2017.gada 28.aprīlī finanšu pārskatus 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)

		31.12.2016	31.12.2015
Aktīvi	Piezīmes		
Prasības pret kredītiestādēm	8	4,791	4,547
Kredīti	9	234	412
Uzkrātie ieņēmumi		2	2
Pārējie aktīvi		5	7
Kopā aktīvi		5,032	4,968
Saistības			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		4,989	4,968
Pārskata perioda peļņa		43	-
Kopā		5,032	4,968
Kopā pasīvi		5,032	4,968

Pielikumi no 8. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2017.gada 28.aprīlī finanšu pārskatus 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	4,002	1,028	34	5,064
Iepriekšējā gada peļņas sadalīšana	17	17	(34)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(10)	(86)	-	(96)
Bilance 2015. gada 31.decembrī	4,009	959	-	4,968
Iepriekšējā gada peļņas sadalīšana	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	43	43
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(7)	(60)	-	(67)
Palielinājums (10.pielikums)	-	88	-	88
Bilance 2016. gada 31.decembrī	4,002	987	43	5,032

Pielikumi no 8. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2016	2015
Pārskata gada peļņa	43	-
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	-	3
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	43	3
Kredītu samazinājums	111	164
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	2	(2)
Pārējo pasīvu pieaugums	-	(1)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	156	164
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Fonda kapitāla palielinājums	88	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	88	-
Naudas pieaugums	244	164
Nauda pārskata perioda sākumā	4,547	4,383
Nauda pārskata perioda beigās	4,791	4,547

Pielikumi no 8. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” Aizdevumu fonds (turpmāk tekstā – Fonds) izveidots saskaņā ar 2007.gada 9.marta izpildes līguma Nr. 3320-07/2 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 veicināt uzņēmējdarbību, izsniegt kredītus komercdarbības uzsācējiem projekta ietvaros. 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 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 Sabiedrības uzskaitē. Banka 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 aizdevumiem;
- ieņēmumi no aizdevumos neizsniegto līdzekļu izvietojuma;
- komisijas naudas ieņēmumi un līgumsodi;
- ieņēmumi, kas iegūti aizdevumu, kas kvalificēti kā zaudēti, atgūšanas rezultātā.

Fonda finanšu pārskatā procentu ieņēmumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Komisijas ieņēmumi tiek atzīti periodā, kad tiek izskatīts vai izsniegts kredīts. Ieņēmumi no līgumsodiem tiek atzīti periodā, kad tiek saņemta to apmaksā.

(c) Fonda izdevumi

Fonda izdevumus veido:

- komisijas izdevumi par Fonda apkalpošanu;
- procentu izdevumi par Sabiedrības ieguldītajiem līdzekļiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Fonda apkalpošanas izdevumi saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju nevar būt lielāki par 5% gadā no Fonda kredītportfeļa. Fonda vadības izdevumi tiek aprēķināti vienu reizi mēnesī, fiksējot aizdevumu kredītportfeli uz mēneša pēdējo darba dienu un ieturot Fonda vadības izdevumu maksu 5% gadā no attiecīgā mēneša kredītportfeļa. Fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Fonda peļņas vai 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, 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 vai 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 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”;
- Fonda darbības laikā izsniegtos kredītus un uzkrātos procentus par izsniegtajiem kredītiem;
- citus aktīvus.

Prasības pret finanšu iestādēm tiek atzītas, kad Fonds izvieta 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:

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Izmaiņas Fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, Sabiedrībai aizdevumu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, tai skaitā Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 90% no norakstītās aizdevuma summas, bet Fonda Sabiedrības daļa – par 10% no norakstītās aizdevuma summas. Sabiedrība veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt. Parasti Sabiedrība apsver norakstīt tādos 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu ieņēmumi:	2016	2015
- no kredītiem	21	19
- no prasībām pret kredītiestādēm	-	3
Kopā saņemtie procenti	21	22

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu izdevumi:	2016	2015
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem*	37	39
Kopā samaksātie procenti	37	39

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto 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 46 tūkstoši eiro, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskatā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem tika samazināta līdz 39 tūkstotim eiro.

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

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

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas izdevumi:	2016	2015
- Fonda apkalpošanas izdevumi	16	27
Komisijas naudas izdevumi kopā	16	27

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. CITI I IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2016	2015
Citi ieņēmumi:		
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	9	4
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	65	39
Kopā citi ieņēmumi	<u>74</u>	<u>43</u>

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	4,791	4,547
Kopā prasības pret finanšu iestādēm	<u>4,791</u>	<u>4,547</u>

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2016	31.12.2015
Pārējās nozares	111	161
Apstrādes rūpniecība	63	105
Viesnīcas un restorāni	18	29
Tirdzniecība	8	71
Būvniecība	-	10
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	34	34
Darbības ar nekustamo īpašumu	-	2
Kopā kredīti	<u>234</u>	<u>412</u>

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2016	31.12.2015
Bez kavējumiem	43	106
Kavējumi 1-90 dienas	41	91
Kavējumi virs 90 dienām	150	215
Kopā kredīti	<u>234</u>	<u>412</u>

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, tai skaitā Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 90% no norakstītās summas, bet Fonda Sabiedrības daļa – par 10% no norakstītās summas. 2016.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 67 tūkstoši eiro apmērā (2015.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 96 tūkstoši eiro).

2016.gada 31.decembrī kredītiem Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus 74 tūkstoši eiro apmērā (2015.gada 31.decembrī: 175 tūkstoši eiro).

10. IZMAIŅAS FONDĀ

Pamatojoties uz 2013.gada 28.decembra Līguma Nr. L-2013/04 par apmācību nodrošināšanu saimnieciskās darbības uzsācējiem punktu 8.5., kas paredz, ja Līguma noteiktajā termiņā netiek apgūts viss Līgumā paredzētais finansējums, tad tas atskaitāms atpakaļ ESF1 Aizdevumu fondā, palielinot publiskā ieguldījuma daļu par neizmantoto finansējumu. Balstoties uz iepriekšminēto, 2016. gada februārī 88 tūkstoši tika atgriezti Fondam, attiecīgi palielinot publiskā ieguldījuma daļu.

11. 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.



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
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 „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” (turpmāk tekstā – Aizdevumu fonds) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 4. līdz 13. 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 vērstā 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