

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un
finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai”

Aizdevumu fonda

Finanšu pārskats par 2014. gadu



Rīga, 2015

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 VAS „Latvijas 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.

2014.gada 31.decembrī kopējais ieguldījums fondā sastādīja 5,029 miljoni eiro, t.sk., Sabiedrības ieguldījums 4,002 miljoni eiro, Ekonomikas ministrijas ieguldījums 1,027 miljoni eiro. Fonda ieguldījumu daļas 2014.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 292 tūkstošu eiro apmērā. Saskaņā ar 2014.gada 30.aprīļa vienošanos pie izpildes līguma starp Ekonomikas ministriju un Sabiedrību palielināta Fonda ministrijas daļa par 68 338 eiro. Savukārt saskaņā ar 2014.gada 4.jūlija vienošanos pie izpildes līguma starp Ekonomikas ministriju un Sabiedrību, samazināta Fonda ministrijas daļa par 114 923 eiro.

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.

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs



Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

2015.gada 30.martā

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2014	2013
Procentu ieņēmumi	3	51	70
Ieņēmumi no komisijas	5	3	5
Komisijas izdevumi	6	(46)	(74)
Citi ieņēmumi	7	83	131
Fonda ienākumi		91	132
Procentu izdevumi	4	(57)	(74)
Pārskata perioda peļņa		34	58

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

Fonda vārdā 2015.gada 30.martā finanšu pārskatus parakstīja:

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs



Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

		31.12.2014	31.12.2013
Aktīvi	Piezīmes		
Prasības pret kredītiestādēm	8	4,383	4,135
Kredīti	9	671	1,212
Uzkrātie ieņēmumi		5	11
Pārējie aktīvi		5	10
Kopā aktīvi		5,064	5,368
Saistības			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		5,030	5,310
Pārskata perioda peļņa		34	58
Iepriekšēja perioda peļņa		-	-
Kopā		5,064	5,368
Pārējie pasīvi		-	-
Kopā pasīvi		5,064	5,368

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

Fonda vārdā 2015.gada 30.martā finanšu pārskatus parakstīja:

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs




Juris Cebulis

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Sabiedrība	LR Ekonomikas Ministrija	Nesadalītā peļņa	
Bilance 2012. gada 31.decembrī (koriģēts)	4,026	1,601	-	5,627
Pārskata perioda peļņa	-	-	58	58
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(24)	(215)	-	(239)
Fonda kapitāla samazinājums apmācību finansēšanai (10.pielikums)	-	(78)	-	(78)
Bilance 2013. gada 31.decembrī	4,002	1,308	58	5,368
Iepriekšējā gada peļņas sadalīšana	29	29	(58)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	34	34
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(29)	(263)	-	(292)
Fonda kapitāla samazinājums apmācību finansēšanai (10.pielikums)	-	(46)	-	(46)
Bilance 2014. gada 31.decembrī	4,002	1,028	34	5,064

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2014	2013
Pārskata gada peļņa	34	58
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	6	11
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	40	69
Kredītu samazinājums	249	293
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	5	(3)
Pārējo pasīvu pieaugums	-	1
Pamatdarbības neto naudas plūsma	294	360
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Fonda kapitāla samazinājums	(46)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(46)	-
Naudas pieaugums	248	360
Nauda pārskata perioda sākumā	4,135	3,775
Nauda pārskata perioda beigās	4,383	4,135

Pielikumi no 1. 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 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, izsniedzot 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 izvietošanas;
- 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 apmaksa.

(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 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:

- 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 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu ieņēmumi:	2014	2013
- no kredītiem	43	64
- no prasībām pret kredītiestādēm	8	6
Kopā saņemtie procenti	51	70

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu izdevumi:	2014	2013
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem*	57	74
Kopā samaksātie procenti	57	74

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. 2014. gadā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem ir 57 tūkstoši eiro (2013.gadā: 74 tūkstoši eiro).

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2014	2013
- no kredītooperācijām	3	5
Kopā saņemtās komisijas	3	5

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas izdevumi:	2014	2013
- Fonda apkalpošanas izdevumi	46	74
Komisijas naudas izdevumi kopā	46	74

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. CITI I IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2014	2013
Citi ieņēmumi:		
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	6	16
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	77	115
Kopā citi ieņēmumi	83	131

8. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	31.12.2014	31.12.2013
Prasības pret finanšu iestādēm:		
- Sabiedrībā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi	4,383	4,135
Kopā prasības pret finanšu iestādēm	4,383	4,135

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2014	31.12.2013
Pārejas nozares	231	470
Apstrādes rūpniecība	196	282
Viesnīcas un restorāni	56	215
Tirdzniecība	116	131
Būvniecība	35	71
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	34	38
Darbības ar nekustamo īpašumu	3	6
Kopā kredīti	671	1,213

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2014	31.12.2013
Bez kavējumiem	300	400
Kavējumi 1-90 dienas	106	157
Kavējumi virs 90 dienām	265	656
Kopā kredīti	671	1,213

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. 2014.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 292 tūkstoši eiro apmērā (2013.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 239 tūkstoši eiro).

2014.gada 31.decembrī kredītiem Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus 198 tūkstoši eiro apmērā (2014.gada 31.decembrī: 538 tūkstoši eiro).

10. IZMAIŅAS FONDĀ

Saskaņā ar vienošanos Nr.3 pie 2007.gada 19.februāra Izpildes līguma Nr.3320-07/2 „Par Aizdevuma fonda izveidošanu Eiropas Sociālā fonda projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” ietvaros un Aizdevumu fonda apsaimniekošanu” 2014.gada jūnijā tika atgriezts neizmantotais finansējums 68 tūkstošu eiro apmērā Fondā, par ko attiecīgi tika palielināta publiskā ieguldījuma daļa.

Lai nodrošinātu teorētiskās un praktiskās apmācības par saimnieciskās darbības pamatiem un biznesa plāna sagatavošanu personām, kas vēlas uzsākt saimniecisko darbību un saimnieciskās darbības uzsācējiem atbilstoši Ministru kabineta 2013.gada 24.septembra noteikumiem Nr.898 „Noteikumi par apmācību nodrošināšanu saimnieciskās darbības uzsācējiem un personām, kas vēlas uzsākt saimniecisko darbību” un, lai nodrošinātu starp Ekonomikas Ministriju un Sabiedrību 2014. gada 4.jūlijā noslēgtās Vienošanās Nr.4 pie 2007.gada 19.februāra Izpildes līguma nr. 3320-07/2 „Par Aizdevumu fonda izveidošanu Eiropas Sociālā fonda projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” ietvaros un Aizdevuma fonda apsaimniekošanu” saistību izpildi, tika samazināta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” Fonda publiskā ieguldījuma daļu par 114 tūkstošiem eiro.

11. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Atbilstoši 2014.gada 29.jūlija Ministru kabineta lēmumam tika uzsākta Sabiedrības reorganizācija. 2014.gada 17. septembrī Sabiedrības visas akcijas tika ieguldītas AS „Attīstības finanšu institūcija”, vienotais reģistrācijas numurs 50103744891, pamatkapitālā kā mantiskais ieguldījums.

2014.gada 28.oktobrī Sabiedrība ir parakstījusi reorganizācijas līgumu, kas paredz V a/s „Lauku attīstības fonds”, vienotais reģistrācijas numurs 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra”, vienotais reģistrācijas numurs 40003375584, un V a/s “Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”, pievienošanu akciju sabiedrībai “Attīstības finanšu institūcija”.

AS “Attīstības finanšu institūcija” pārņems visas V a/s “Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” tiesības un saistības. Plānots, ka reorganizācija tiks pabeigta 2015.gada aprīlī.



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

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” (turpmāk tekstā – Aizdevuma fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada pārskatā no 4. līdz 13. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2014. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par 2014. gadu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā. Īpaša nolūka finanšu pārskats sagatavots atbilstoši tā pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” vadība ir atbildīga par šī īpaša nolūka finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Aizdevuma fonda finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par 2014. gadu saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem.

Grāmatvedības uzskaites principi un lietošanas ierobežojumi

Neizsakot atzinumā nekādas piezīmes, vēršam uzmanību uz finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmi, kurā izklāstīti finanšu pārskata sagatavošanā izmantotie grāmatvedības uzskaites principi. Finanšu pārskats sagatavots, lai nodrošinātu V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” atbilstību finanšu pārskatu sniegšanas prasībām, kas izriet no parakstītā līguma ar Latvijas Republikas Ekonomikas ministriju. Tādējādi, šis finanšu pārskats nav piemērots citiem mērķiem. Mūsu revidentu ziņojums sagatavots tikai un vienīgi V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” informēšanai un lietošanai, un to nedrīkst izmantot neviena cita puse, izņemot Latvijas Republikas Ekonomikas ministriju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināts revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,
2015. gada 30.martā