

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 2013. gadu



Rīga, 2014

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 – Banka), 2009. gada 31. decembrī katras puses ieguldījums Fondā bija 3 miljoni latu.

Projekta realizācijas gaitā tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 327 jaunajiem uzņēmējiem par kopējo summu 5,8 miljoni latu. 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.

2013. gada 31. decembrī kopējais fonda kapitāls sastādīja 3,7 miljoni latu, t.sk., Bankas ieguldījums 2,8 miljoni latu, Ekonomikas ministrijas ieguldījums 0,9 miljoni latu.

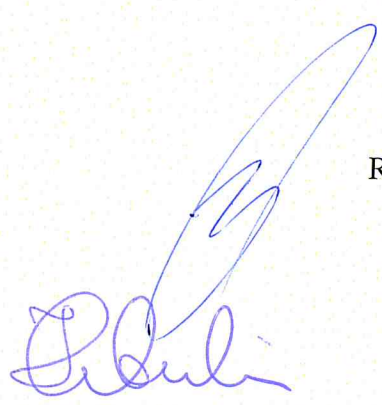
Fonda ieguldījumu daļas 2013.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 168 tūkstošu latu apmērā. Saskaņā ar 2013. gada 29. novembra vienošanos pie izpildes līguma starp Ekonomikas ministriju un Hipotēku banku, samazināta Fonda ministrijas daļa par 54 tūkstošiem latu.

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par bankas 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

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Rolands Paņko

Juris Cebulis

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2013	2012
Procentu ieņēmumi	3	49	82
Ieņēmumi no komisijas	5	3	5
Komisijas izdevumi	6	(52)	(87)
Citi ieņēmumi	7	92	43
Fonda ienākumi		92	43
Procentu izdevumi	4	(52)	(43)
Pārskata perioda peļņa		40	-

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

Fonda vārdā 2014.gada 30.aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija
ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

FINAŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

		31.12.2013	31.12.2012 (koriģēts)
Aktīvi	Piezīmes		
Prasības pret kredītiestādēm	8	2,906	2,653
Kredīti	9	852	1,281
Uzkrātie ieņēmumi		8	16
Pārējie aktīvi		7	5
Kopā aktīvi		3,773	3,955
Saistības			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		3,732	3,955
Pārskata perioda peļņa		40	-
Iepriekšēja perioda peļņa		-	-
Kopā		3,772	3,955
Pārējie pasīvi		1	-
Kopā pasīvi		3,773	3,955

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

Fonda vārdā 2014.gada 30.aprīlī 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 latu)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Banka	LR Ekonomikas Ministrija	Nesadalītā peļņa	
Bilance 2011. gada 31.decembrī	2,861	1,472	16	4,349
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Fonda kapitāla palielinājums	8	8	(16)	-
Fonda kapitāla samazinājums	(39)	(355)	-	(394)
Bilance 2012. gada 31.decembrī (korigēts)	2,830	1,125	-	3,955
Pārskata perioda peļņa	-	-	40	40
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (Pielikums nr.9)	(17)	(151)	-	(168)
Fonda kapitāla samazinājums apmācību finansēšanai (Pielikums nr.10)	-	(55)	-	(55)
Bilance 2013. gada 31.decembrī	2,813	919	40	3,772

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2013	2012 (koriģēts)
Pārskata gada peļņa	40	-
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	8	8
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	48	8
Kredītu samazinājums	206	441
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(2)	2
Pārējo pasīvu pieaugums / (samazinājums)	1	(1)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	253	450
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	-
Naudas pieaugums	253	450
Nauda pārskata perioda sākumā	2,653	2,203
Nauda pārskata perioda beigās	2,906	2,653

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 – Banka) 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 Bankas uzskaitē. Banka veic Fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Fonda līdzekļus pārvalda Banka.

(b) Fonda ieņēmumi

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

Fonda ieņēmumus veido:

- procentu ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem;
- procentu ieņēmumi no aizdevumos neizsniegto līdzekļu izvietošanas;
- komisijas naudas ieņēmumi;
- no soda sankcijām saņemtie ieņēmumi.

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

(c) Fonda izdevumi

Fonda izdevumus veido:

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Aizdevumu 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. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Aizdevumu 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 Bankas ieguldītajiem līdzekļiem, kas ir vienāda ar sešu mēnešu Rigibor +1% no Fondā iemaksātās daļas, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Sešu mēnešu Rigibor 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 Bankas daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot.

(e) Fonda aktīvi

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

- Bankā izvietotos brīvos Fonda līdzekļus, kas bilancē iekļauti postenī „Prasības pret kredītiestādēm”;
- Fonda darbības laikā izsniegtos kredītus un uzkrātos procentus par izsniegtajiem kredītiem;
- citus aktīvus.

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Fonds izvieta brīvos Fonda līdzekļus Bankā vai citās kredītiestādēs, ko paredz atgūt noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā vērtībā.

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, kas samazināta par veiktajām atmaksām. Uzkrātie procentu ienākumi tiek uzrādīti pozīcijā „Uzkrātie ieņēmumi”. Visi kredīti tiek atzīti Fonda pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

(f) Fonda pasīvi

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Izmaiņas Aizdevumu fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, Bankai 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 Bankas daļa – par 10% no norakstītās aizdevuma summas. Banka veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt. Parasti Banka 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 Banka 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 Fonda finanšu pārskatā. Uzkrājumi tiek aprēķināti saskaņā ar Bankas grāmatvedības politikām, kā tas norādīts Bankas gada pārskatā.

(g) Korekcija saistīta ar uzkrājumu uzskaiti

Aizdevuma fonda 2012. gada finanšu pārskatā zaudējumos norakstīto kredītu kopsummā netika iekļauta informācija par četriem kredītiem kopā LVL 77 tūkstošu apjomā. Korekcija ir veikta ar atpakaļejošu spēku periodā, uz kuru tā attiecināma:

	31.12.2012	Korekcija	31.12.2012 (koriģēts)
Prasības pret kredītiestādēm	2,730	(77)	2,653
Ieguldījums fondā	4,032	(77)	3,955

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu ieņēmumi:	2013	2012
- no kredītiem	45	8
- no prasībām pret kredītiestādēm	4	74
Kopā saņemtie procenti	49	82

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2013	2012
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem*	52	43
Kopā samaksātie procenti	52	43

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. 2013. gadā maksa par ieguldītajiem Bankas līdzekļiem ir LVL 52 tūkstoši. Aprēķinātā maksa par Bankas ieguldījumu Fondā 2012. gadā bija LVL 81 tūkstoši, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda 2012. gada finanšu pārskatā maksa par ieguldītajiem Bankas līdzekļiem ir samazināta līdz LVL 43 tūkstošiem.

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2013	2012
- no kredītooperācijām	3	5
Kopā saņemtās komisijas	3	5

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas izdevumi:	2013	2012
- Fonda apkalpošanas izdevumi	52	87
Komisijas naudas izdevumi kopā	52	87

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. CITI I IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2013	2012
- soda naudas par kavētiem		
kredītmaksājumiem	11	12
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	81	31
Kopā citi ieņēmumi	92	43

8. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2013	31.12.2012
Prasības pret kredītiestādēm:		(koriģēts)
- Bankā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi	2,906	2,653*
Kopā prasības pret kredītiestādēm	2,906	2,653

* Skatīt 2. Pielikumu (g).

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2013	31.12.2012
Pārejas nozares	330	490
Apstrādes rūpniecība	198	276
Viesnīcas un restorāni	151	162
Tirdzniecība	92	203
Būvniecība	50	93
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	27	43
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	-	9
Darbības ar nekustamo īpašumu	4	5
Kopā kredīti	852	1,281

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balstoties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2013	31.12.2012
Bez kavējumiem	281	456
Kavējumi 1-90 dienas	110	200
Kavējumi virs 90 dienām	461	625
Kopā kredīti	852	1,281

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. KREDĪTI (turpinājums)

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata pielikumā Nr.2. Bankai, 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 Bankas daļa – par 10% no norakstītās summas. 2013.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 168 tūkstoši apmērā (2012.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 394 tūkstoši).

2013. gada 31. decembrī kredītiem banka ir izveidojusi uzkrājumus LVL 378 tūkstoši apmērā (2012. gada 31. decembrī: LVL 522 tūkstoši).

10. IZMAIŅAS FONDĀ

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 Banku 2013. gada 29.novembrī noslēgtās Vienošanās Nr. 2 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, 2013. gada decembrī tika samazināta Eiropas Sociālā fonda projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” Aizdevuma fonda Ministrijas ieguldījuma daļa par LVL 55 tūkstošiem.

11. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Veicot nākamo pēctecīgo soli Bankas pārveidē par attīstības finanšu institūciju, 2014. gadu Banka uzsāk jaunā statusā. FKTK 19.decembrī ir akceptējusi Bankas vēlmi atteikties no kredītiestādes licences, tādējādi Hipotēku banka ir pārveidota par finanšu institūciju ar jauno nosaukumu valsts akciju sabiedrība "Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – ALTUM).

Hipotēku bankas darbības mērķis paliek nemainīgs. Ar jauno nosaukumu ALTUM finanšu institūcija turpinās īstenot valsts atbalsta programmas, finansējot mazo un vidējo uzņēmumu attīstību, veicinot uzņēmējdarbības uzsākšanu un atbalstot citas uzņēmējdarbības jomas ar mērķi uzlabot Latvijas ekonomikas efektivitāti un līdz ar to arī iedzīvotāju dzīves līmeni. Kā ALTUM finanšu institūcija iekļausies topošajā vienotajā attīstības finanšu institūcijā.

Sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Latvijas valsts oficiālā valūta ir euro. Visi līdzekļi latu valūtā ir konvertēti euro valūtā pēc Latvijas bankas kursa 0.702804 EUR / LVL.



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

Reg. Nr. 40003593454

PVN maksātāja Nr. LV40003593454

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 2013. gada pārskatā no 4. līdz 13. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par 2013. 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 pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsuprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Aizdevuma fonda finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par 2013. 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 ministrija.

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne

Valdes priekšsēdētāja

LR zvērināts revidente

Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,

2014. gada 30. aprīlī