

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta
„Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2016.gadu



Rīga, 2017

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	9-15
Revidentu ziņojums	16

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 16.62% un 2016.gada 31.decembrī veidoja 14,65 miljoni eiro (uz 31.12.2015. – 17.57 miljoni eiro). Prasības pret kredītiestādēm (Aizdevumu fonda izvietotie līdzekļi) 2016.gada 31.decembrī sastādīja 24.4 miljoni eiro (2015. gada 31. decembrī - 43,9 miljoni eiro.).

2016. gadā Aizdevuma fonda ieguldītāji vienojās samazināt savas ieguldījuma daļas 22 miljonu eiro apmērā, no kuriem 14.5 miljoni eiro tika novirzīti vairāku valsts atbalsta programmu īstenošanai.

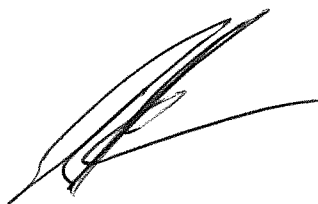
Pārskata periodā kopējie Aizdevumu fonda zaudējumi sastādīja 195 tūkst. (2015. gadā ienākumi bija 292 tūkstoši), kas tiks sadalīti starp ieguldītājiem.

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

2015. gada 15. aprīlī vienotā finanšu institūcijā AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir apvienojušies trīs uzņēmumi, kas sniedza atbalstu finanšu instrumentu veidā – VAS "Latvijas attīstības finanšu institūcija Altum" (Sabiedrība), "Latvijas Garantiju aģentūra" (LGA) un "Lauku attīstības fonds" (LAF). AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" turpina īstenot visas līdzšinējās Sabiedrības, LGA un LAF valsts atbalsta programmas.

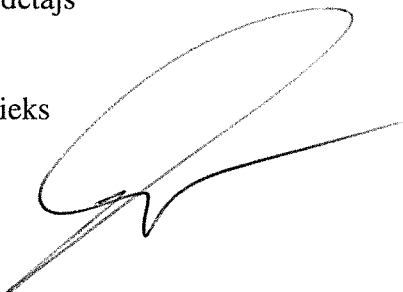
Vienotās finanšu institūcijas izveide norisinājās divos posmos. Pirmais posms ietvēra Sabiedrības, LGA un LAF kapitāldaļu nodošanu AS "Attīstības finanšu institūcija" (AFI), izveidojot attīstības finanšu institūciju koncernu. Otrajā posmā notika AFI, Sabiedrība, LGA un LAF reorganizācija, izveidojot vienotu attīstības finanšu institūciju. Šis posms ir noslēdzies 2015. gada 15. aprīlī. Visas vienotās finanšu institūcijas AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" akcijas pieder Latvijas valstij - akciju turētāji ir Latvijas Republikas Finanšu, Ekonomikas un Zemkopības ministrijas.

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs



Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
Valdes loceklis



Jēkabs Krieviņš

2017.gada 28.aprīlī

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

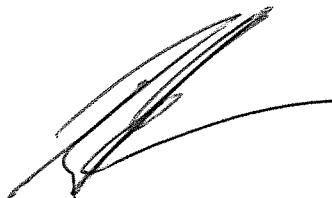
(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2016	2015
Procentu ieņēmumi	3	497	717
Ieņēmumi no komisijām	4	36	32
Citi ieņēmumi	5	38	309
Fonda ienākumi		571	1,058
Komisijas izdevumi	6	(766)	(766)
Pārskata perioda zaudējumi		(195)	292
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	3	-	-
Kopējie Aizdevumu fonda zaudējumi		(195)	292

Pielikumi no 9. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

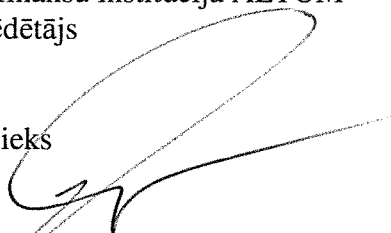
Fonda vārdā 2017.gada 28.aprīlī finanšu pārskatu parakstīja:

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs



Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
Valdes loceklis



Jēkabs Krieviņš

Galvenā grāmatvede



Marina Baranovska

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2016	31.12.2015
Prasības pret finanšu iestādēm	7	24,353	43,949
Kredīti	8	14,650	17,569
Uzkrātie ieņēmumi	9	24	69
Pārējie aktīvi		3	2
Kopā aktīvi		39,030	61,589
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums Aizdevumu fondā	10,11	39,225	61,293
Pārskata perioda zaudējumi		(195)	-
Nesadalītā peļņa		-	-
Kopā		39,030	61,293
Pārējie pasīvi	12	-	296
Kopā pasīvi		39,030	61,589

Pielikumi no 9. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2017.gada 28.aprīlī finanšu pārskatu parakstīja:

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
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 2014. gada 31.decembrī	16,717	47,571	-	64,288
Pārskata perioda peļņa	-	-	292	292
Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi	-	-	292	292
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (10.pielikums)	-	-	(292)	(292)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (8.pielikums)	(863)	(2,079)	-	(2,942)
Fonda ieguldījuma (samazinājums)	5,209	(5,262)	-	(53)
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

Pielikumi no 9. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2016	2015
Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi	(195)	292
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	44	13
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	(151)	305
Kredītu samazinājums	2,918	9,611
Pārējo aktīvu samazinājums	1	9
Pārējo pasīvu pieaugums	(296)	(1,872)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	2,472	8,053
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Aizdevumu fonda kapitāla palielinājums		5,209
Aizdevumu fonda kapitāla samazinājums	(22,068)	(8,497)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(22,068)	(3,288)
Naudas pieaugums	(19,596)	4,765
Nauda pārskata perioda sākumā	43,949	39,184
Nauda pārskata perioda beigās	24,353	43,949

Pielikumi no 9. līdz 15. 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)

Procentu ieņēmumi:	2016	2015
- no kredītiem	475	676
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	22	41
Kopā saņemtie procenti	497	717

4. IEŅĒMUMI NO KOMISIJĀM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2016	2015
- no kredītooperācijām	36	32
Kopā saņemtās komisijas	36	32

5. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Citi ieņēmumi:	2016	2015
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	13	309
- Ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	25	-
Kopā citi ieņēmumi	38	309

6. KOMISIJAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2016	2015
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)

Prasības pret finanšu iestādēm:	31.12.2016	31.12.2015
- Sabiedrībā izvietotie Aizdevumu fonda brīvie līdzekļi	24,353	43,949
Kopā prasības pret finanšu iestādēm	24,353	43,949

8. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2016	31.12.2015
Apstrādes rūpniecība	10,768	12,290
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	3 455	4,064
Viesnīcas un restorāni	-	671
Būvniecība	57	127
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	-	-
Operācijas ar nekustamo īpašumu	276	292
Pārējās nozares	94	125
Kredīti kopā	14,650	17,569

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2016	31.12.2015
Bez kavējumiem	12,128	15,306
Kavējumi 1-90 dienas	718	1,652
Kavējumi virs 90 dienām	1,804	611
Kopā kredīti	14,650	17,569

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. 2016.gadā neviens kredīts netika norakstīts (2015 – 2,942 tūkstoši eiro).

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2016.gada 31.decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 909 tūkstoši eiro apmērā (2015. gada 31. decembrī - 1,023 tūkstoši eiro).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Uzkrātie ieņēmumi:	2016	2015
- no kredītiem	-	22
- no depozītiem	24	47
Kopā uzkrātie ieņēmumi	24	69

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. 2016. gada kompensācija netika aprēķināta, jo neviens kredīts netika klasificēts, kā zaudēts. 2015. gadā aprēķinātā kompensācija bija 863 tūkstoši eiro, kas pārsniedza Aizdevumu fonda ienākumus, tādējādi Aizdevumu fonda finanšu pārskata kompensācija Sabiedrībai par kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, tika samazināta līdz 292 tūkstošiem eiro.

11. AIZDEVUMU FONDA IEGULDĪJUMU SAMAZINĀJUMS

Pamatojoties uz 2016. gada 11.februārī noslēgtās Vienošanās Nr. 3 2009.gada 21.aprīļa noslēgtā līguma nr. 2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 tika samazināta Eiropas Reģionālā attīstības fonda projekta „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” pirmās kārtas Aizdevuma fonda LR Ekonomikas ministriju daļa par 9,486 tūkstoši eiro, no kuriem 5,014 tūkstoši eiro tika novirzīti Ieguldījumu fondam, kas izveidots saskaņā ar 2011.gada 30.decembra Līgumu par Ieguldījumu fonda īstenošanu Nr.Līg.-2011/15 un 4,472 tūkstoši eiro - Mezanīna un garantiju fondam, kas izveidots saskaņā ar 2011.gada 21.novembra Līgumu par projekta īstenošanu Nr.LĪG-2011/16 (projekta Nr.2DP/2.2.1.4.2/11/IPIA/EM/001).

Pamatojoties uz 2016.gada 14.jūlijā noslēgtās Vienošanās Nr. 4 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 1. un 2.punktu, kā arī ņemot vērā Ministru kabineta 2010.gada 26.oktobra noteikumu Nr.997 “Noteikumi par garantijām komersantu un atbilstošu lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību konkurētspējas uzlabošanai” 1.2.punktu, tika samazināta Eiropas Reģionālās attīstības fonda projekta „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” pirmās kārtas Aizdevuma fonda Atbildīgās iestādes brīvā atmaksātā Eiropas Reģionālās attīstības fonda finansējuma daļu par 5,000 tūkstošiem eiro, kas tika novirzīti Kumulācijas, kredītbrīvdienu un lielo saimniecisko darbības veicēju garantiju fonda izveidošanai.

2016. gada laikā ERAF projekta pirmās kārtas Aizdevuma fonda Sabiedrības daļa tika samazināta par 7,583 tūkst. eiro.

12. PĀRĒJIE PASĪVI

	31.12.2016	31.12.2015
Kompensācija Sabiedrībai par norakstītajiem aizdevumiem	-	292
Klientu aizdevumu uzskaites konti	-	4
Kopā pārējie pasīvi	-	296

13. 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.

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 15. 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 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, 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 konkrētiem 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, 2017. gada 28. aprīlī