

**AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”**

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta  
„Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”  
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2015.gadu



Rīga, 2016

Saturs	Lapa
Vadības ziņojums .....	3-4
<b>ERA F projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskats:</b>	
Apvienotais ienākumu pārskats.....	5
Finanšu stāvokļa pārskats .....	6
Fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	7
Naudas plūsmas pārskats.....	8
Finanšu pārskatu pielikumi .....	9-15
Revidēntu ziņojums .....	16

## VADĪBAS ZINOJUMS

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 ZINOJUMS** (turpinājums)

Aizdevumu fonda kredītportfelis, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, ir samazinājies par 35,36% un 2015.gada 31.decembrī veidoja 17,56 miljoni eiro. Prasības pret kredītiestādēm (Aizdevumu fonda izvietotie līdzekļi) 2015.gada 31.decembrī sastādīja 43,9 miljoni eiro.

Pārskata periodā kopējie Aizdevumu fonda ienākumi sastādīja 292 miljonus eiro, t.sk. ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas sastādīja 1 tūkstoti eiro.

Par pamatzdevumu nākamajam gadam Aizdevumu fonda vadība uzskata kontrolēt izsniegtu līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli.

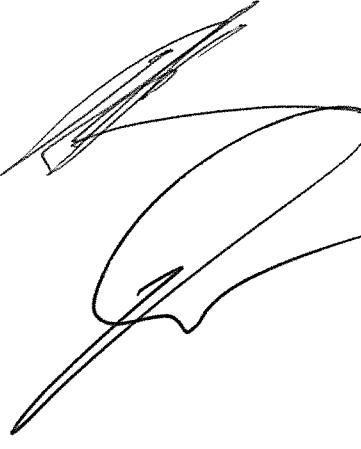
2015. gada 15. aprīlī vienotā finanšu institūcijā AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir apvienojušies trīs uzņēmumi, kas sniedza atbalstu finanšu instrumentu veidā – VAS "Latvijas attīstības finanšu institūcija Altum" (Sabiedrība), "Latvijas Garantiju aģentūra" (LGA) un "Lauku attīstības fonds"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

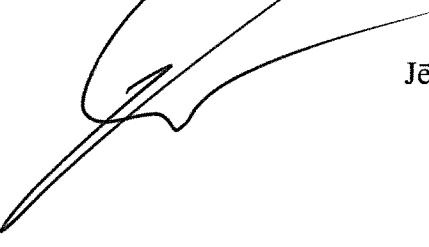
AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”  
Valdes priekšsēdētājs

Fonda pārvaldnieks  
Valdes loceklis

2016.gada 31. maijā



Reinis Bērziņš



Jēkabs Krieviņš

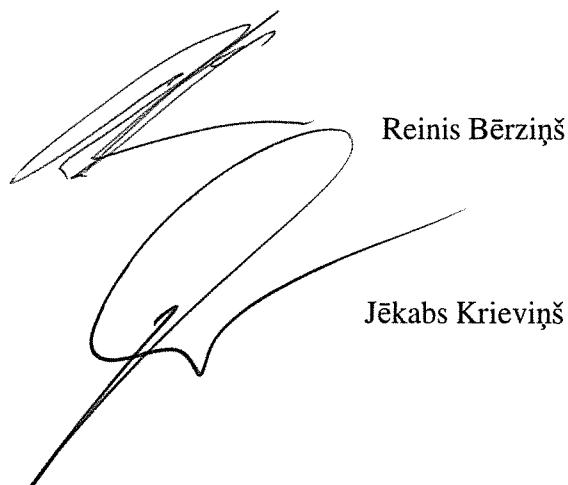
**APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2015	2014
Procentu ieņēmumi	3	717	880
Ieņēmumi no komisijām	5	32	83
Citi ieņēmumi	6	309	1,516
<b>Fonda ienākumi</b>		<b>1,058</b>	<b>2,479</b>
Procentu izdevumi	4	-	(1)
Komisijas izdevumi	7	(766)	(319)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>292</b>	<b>2,159</b>
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	3	-	53
<b>Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi</b>		<b>292</b>	<b>2,212</b>

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

Fonda vārdā 2016.gada 31. maijā finanšu pārskatu parakstīja:

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”  
Valdes priekšsēdētājsFonda pārvaldniesks  
Valdes loceklis  
Reinis Bērziņš  
Jēkabs Krieviņš

**FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

<b>Aktīvi</b>	<b>Piezīmes</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Prasības pret finanšu iestādēm	8	43,949	39,184
Kredīti	9	17,569	27,180
Uzkrātie ieņēmumi	10	69	82
Pārējie aktīvi		2	10
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>61,589</b>	<b>66,456</b>

**Pasīvi**

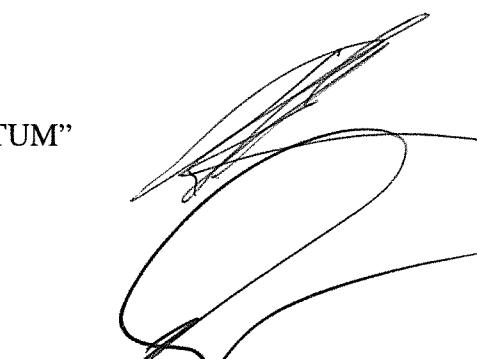
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums Aizdevumu fondā		61,293	64,288
Pārskata perioda peļņa		-	-
Nesadalītā peļņa		-	-
<b>Kopā</b>		<b>61,293</b>	<b>64,288</b>
Pārējie pasīvi	13	296	2,168
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>61,589</b>	<b>66,456</b>

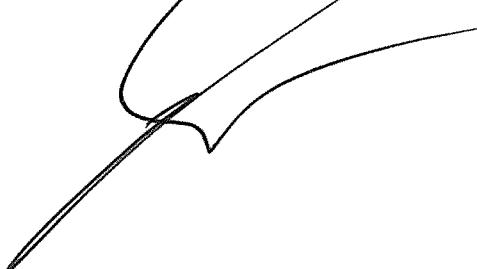
Pielikumi no 9. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2016.gada 31.maijā finanšu pārskatu parakstīja:

 AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”  
 Valdes priekšsēdētājs

 Fonda pārvaldnieks  
 Valdes loceklis


 Reinis Bērziņš


 Jēkabs Krieviņš

**FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Fonda kapitāls			Kopā Aizdevumu fonda kapitāls
	Sabiedrība	LR Ekonomikas ministrija	Nesadalītā peļņa	
<b>Bilance 2013. gada 31.decembrī</b>	<b>19,838</b>	<b>56,455</b>	<b>418</b>	<b>76,711</b>
Fonda kapitāla palielinājums	109	309	(418)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	2,159	2,159
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	14	39	-	53
<b>Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi</b>	<b>123</b>	<b>348</b>	<b>1,741</b>	<b>2,212</b>
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (11.pielikums)	-	-	(2,159)	(2,159)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(2,292)	(6,522)	-	(8,814)
Aizdevumu fonda ieguldījuma samazinājums (12.pielikums)	(952)	(2,710)	-	(3,662)
<b>Bilance 2014. gada 31.decembrī</b>	<b>16,717</b>	<b>47,571</b>	<b>-</b>	<b>64,288</b>
Fonda kapitāla palielinājums	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	292	292
<b>Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>292</b>	<b>292</b>
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (11.pielikums)	-	-	(292)	(292)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(863)	(2,079)	-	(2,942)
Fonda ieguldījuma palielinājums / (samazinājums)	5,209	(5,262)	-	(53)
<b>Bilance 2015. gada 31.decembrī</b>	<b>21,063</b>	<b>40,230</b>	<b>-</b>	<b>61,293</b>

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

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi</b>	292	2,212
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	13	150
<b>Pārskata gada pēļņa pirms ar pamatdarbību</b>		
<b>saistīto aktīvu un saistību izmaiņām</b>	<b>305</b>	<b>2,362</b>
Kredītu samazinājums	9,611	12,477
Pārējo aktīvu samazinājums	9	17
Pārējo pasīvu pieaugums	(1,872)	1,326
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>8,053</b>	<b>16,182</b>
<b>Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā</b>		
Aizdevumu fonda kapitāla palielinājums	5,209	-
Aizdevumu fonda kapitāla samazinājums	(8,497)	(14,636)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>(3,288)</b>	<b>(14,636)</b>
<b>Naudas pieaugums</b>	<b>4,765</b>	<b>1,546</b>
Nauda pārskata perioda sākumā	39,184	37,638
<b>Nauda pārskata perioda beigās</b>	<b><u>43,949</u></b>	<b><u>39,184</u></b>

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 uzlabošanos, 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 uzskaite 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 uzskaite 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 peļnas 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 korts. 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 konkrētu aizdevumu produktu cenrādi un uzskaitīti Aizdevumu fonda peļñas/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 konkrētu aizdevuma līguma nosacījumos noteikto kārtību un uzskaitīti Aizdevumu fonda peļnas/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.augstu 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 izvieto 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:	2015	2014
- no kredītiem	676	855
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas, kas tiek kapitalizēti*	-	53
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	41	25
<b>Kopā saņemtie procenti</b>	<b>717</b>	<b>933</b>

\* Kā norādīts finanšu pārskata 2.pielikumā, pēc Aizdevumu fonda īstenošanas perioda beigām, t.i. 2014. gada 31.jūlijam, ieņēmumu kapitalizācija no Aizdevuma fonda brīvo līdzekļu izvietošanas vairs nav aktuāla. Laika periodā no 01.01.2014.-31.07.2014. tika kapitalizēti 53 tūkstoši eiro apmērā.

**4. PROCENTU IZDEVUMI**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu izdevumi:	2015	2014
- citi procentu izdevumi	-	1
<b>Kopā samaksātie procenti</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

**5. IEŅĒMUMI NO KOMISIJĀM**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2015	2014
- no kredītoperācijām	32	83
<b>Kopā saņemtās komisijas</b>	<b>32</b>	<b>83</b>

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI****6. CITI IEŅĒMUMI**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Citi ieņēmumi:	<b>2015</b>	<b>2014</b>
- soda naudas par kavētiem		
kredītmaksājumiem	309	174
- Ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	-	1,342
<b>Kopā citi ieņēmumi</b>	<b>309</b>	<b>1,516</b>

2014.gada decembrī notika Aizdevumu fonda klienta, kuram 2014.gada februārī tika uzsākts maksātnespējas process, kustamās mantas izsole, kuras rezultātā 2014. gada decembrī Sabiedrības kontā ir ieskaitīti naudas līdzekļi, no kuriem 1,335 tūkstoši eiro ir ieskaitīti Aizdevumu fonda ieņēmumos kā ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas.

**7. KOMISIJAS IZDEVUMI**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Komisijas izdevumi		
- vadības izdevumi	766	319
<b>Kopā citi ieņēmumi</b>	<b>766</b>	<b>319</b>

Saskaņā ar noslēgto Līgumu starp LR Ekonomikas ministriju un Sabiedrību, sākot ar 2014.gada 1.augustu Aizdevumu fonda vadības izdevumi ir 1,06% gadā Aizdevumu fonda apmēra.

**8. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Prasības pret finanšu iestādēm:	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
- Sabiedrībā izvietotie Aizdevumu fonda brīvie līdzekļi	43,949	39,184
<b>Kopā prasības pret finanšu iestādēm</b>	<b>43,949</b>	<b>39,184</b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Apstrādes rūpniecība	12,290	20 860
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	4,064	4 817
Viesnīcas un restorāni	671	808
Būvniecība	127	245
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	-	150
Operācijas ar nekustamo īpašumu	292	300
Pārējās nozares	125	-
<b>Kredīti kopā</b>	<b>17,569</b>	<b>27,180</b>

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Bez kavējumiem	15,306	21221
Kavējumi 1-90 dienas	1,652	861
Kavējumi virs 90 dienām	611	5098
<b>Kopā kredīti</b>	<b>17,569</b>	<b>27,180</b>

Kavētajiem kredītiem Aizdevumu fonda finanšu pārskatos netiek veidot ieguldījumi, 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. 2015.gadā Aizdevumu fonds norakstīja zaudētos kredītus 2,942 tūkstoši eiro apmērā (2014 – 8,814 tūkstoši eiro).

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2015.gada 31.decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 1,023 tūkstoši eiro apmērā (2014. gada 31. decembrī - 2,555 tūkstoši eiro).

### 10. UZKRĀTIE IENĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Uzkrātie ieņēmumi:	<b>2015</b>	<b>2014</b>
- no kredītiem	22	60
- no depozītiem	47	22
<b>Kopā uzkrātie ieņēmumi</b>	<b>69</b>	<b>82</b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 11. 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. 2015. gadā aprēķinātā kompensācija ir 863 tūkstoši eiro (2014.gada: 2,292 tūkstoši eiro), kas pārsniedza Aizdevumu fonda ienākumus, tādējādi Aizdevumu fonda finanšu pārskata kompensācija Sabiedrībai par kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, ir samazināta līdz 292 tūkstošiem eiro (2014.gada: tika samazināts līdz 2,159 tūkstoši eiro).

### 12. AIZDEVUMU FONDA IEGULDĪJUMU SAMAZINĀJUMS

Pamatojoties uz 14.12.2014 noslēgto Vienošanos Nr. 2 pie 21.04.2009. līguma Nr. 2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 (projekts nr. 2DP/2.2.1.4.0/09/IPIA/EM/001), tika samazināta Eiropas Reģionālā attīstības fonda projekta „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” pirmās kārtas Aizdevuma fonda LR Ekonomikas ministriju daļa par 35,108 eiro. Vienlaicīgi ar LR Ekonomikas ministriju daļas samazināšanu tika samazināta Sabiedrības daļa par 4,471 eiro.

Pamatojoties uz 28.07.2015. noslēgtajiem līguma grozījumiem nr. 11 pie 21.04.2009. līguma starp Ekonomikas ministriju un Sabiedrību, Nr. 2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 (projekts Nr. 2DP/2.2.1.4.0/09/IPIA/EM/001), tika samazināta Eiropas Reģionālā attīstības fonda projekta „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” pirmās kārtas Aizdevuma fonda LR Ekonomikas ministriju daļa par 5,227,064 eiro. Vienlaicīgi ar LR Ekonomikas ministriju daļas samazināšanu tika palielināta Sabiedrības daļa par 5,227,064 eiro.

### 13. PĀRĒJIE PASĪVI

	31.12.2015	31.12.2014
Kompensācija Sabiedrībai par norakstītajiem aizdevumiem	292	2,159
Klientu aizdevumu uzskaites konti	4	9
<b>Kopā pārējie pasīvi</b>	<b><u>296</u></b>	<b><u>2,168</u></b>

### 14. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Aizdevumu fonda finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī.

\*\*\*



Building a better  
working world

SIA "Ernst & Young Baltic"  
Muitas iela 1A  
Riga, 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 14  
Riga, LV-1010  
Latvia  
Tel.: +371 6704 3801  
Fax: +371 6704 3802  
riga@lv.ey.com  
www.ey.com/lv

Reg. No: 40003593454  
VAT payer code: LV40003593454

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS PAR ĪPAŠA NOLŪKA FINANŠU PĀRSKATU

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāriem

### Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” (turpmāk tekstā – Aizdevuma fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada pārskatā no 5. līdz 16. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2015. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitālu un rezervu izmaiņu pārskatu par 2015. 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 uzskates principiem.

### Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

AS „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 uzskates principiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādās 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 jāaplāno 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 nem 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 pienēmumu 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 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par 2015. gadu saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskates 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 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 vienīgi AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” informēšanai un lietošanai, un to nedrīkst izmantot neviena citā puse, izņemot Latvijas Republikas Ekonomikas ministriju.

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne  
Valdes priekšsēdētāja  
LR zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2016. gada 27.maijā