

VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija ALTUM”

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta  
„Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”  
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2014.gadu



Rīga, 2015

<b>Saturs</b>	<b>Lapa</b>
Vadības ziņojums .....	3
<b>ERAF 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.....	9-16
Revidentu ziņojums .....	17

## 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 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.

Pamatojoties uz 2014. gada 30. jūnija grozījumiem līgumā Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, kas noslēgts starp Sabiedrību un Ekonomikas ministriju, programma tika pagarināta līdz 2014.gada 31.jūlijam. Pēc šā datuma vairs netiek slēgti aizdevuma līgumi ar klientiem. Sākot ar 2014.gada 1.augustu, vadības izmaksas 1.06% apmērā gadā no Aizdevumu fonda samazinātā ieguldījumu apjoma (72,3 miljoni eiro) tiek segtas no Aizdevuma fonda.

Aizdevumu fonda kredītportfelis, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, ir samazinājies par 31.46% un 2014.gada 31.decembrī veidoja 27,18 miljoni eiro. Prasības pret kredītiestādēm (Aizdevumu fonda izvietotie līdzekļi) 2014.gada 31.decembrī sastādīja 39,2 miljoni eiro.

Pārskata periodā kopējie Aizdevumu fonda ienākumi sastādīja 2,2 miljonus eiro, t.sk. ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojuma sastādīja 53 tūkstoši eiro.

**VADĪBAS ZIŅOJUMS** (turpinājums)

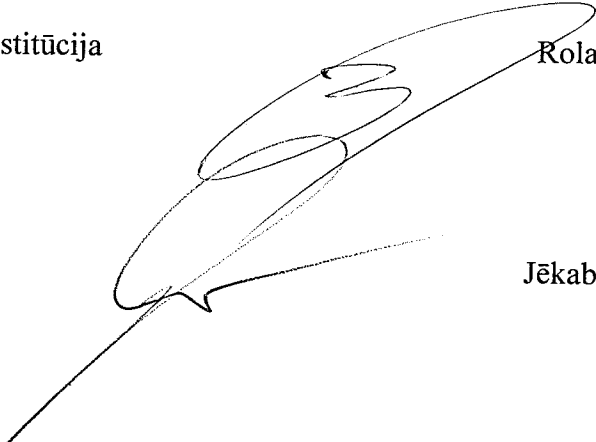
Par pamatuzdevumu nākamajam gadam Aizdevumu fonda vadība uzskata kontrolēt aizdevumu izsniegšanu atbilstoši programmas mērķiem, kā arī jau esošajos aizdevumos izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli.

Atbilstoši valdības lēmumam par AS „Attīstības finanšu institūcijas” (AFI) koncerna izveidi 2015. gadā Sabiedrība, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” un VAS „Lauku attīstības fonds” tiks pievienoti AFI, izveidojot vienotu attīstības finanšu institūciju. Jaunizveidotā vienotā attīstības finanšu institūcija turpinās īstenot Sabiedrības, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra” un VAS „Lauku attīstības fonds” esošās valsts atbalsta programmas un finanšu instrumentus, tādējādi turpinot pildīt noslēgtos līgumus, kā arī sadarbībā ar politikas veidotājiem izstrādās jaunas programmas un finanšu instrumentus.

VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija  
ALTUM”  
Valdes priekšsēdētājs

Fonda pārvaldnieks  
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

2015.gada 30. martā



Rolands Paņko

Jēkabs Krieviņš

**APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

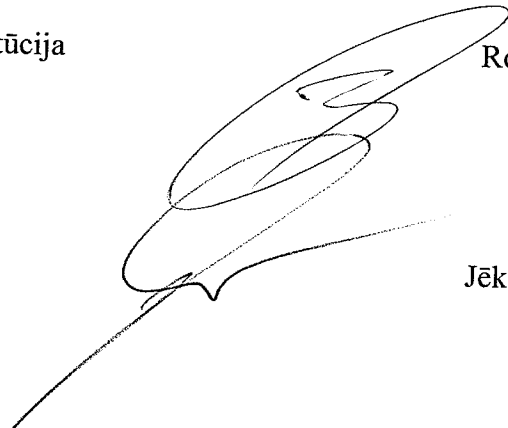
	Piezīmes	2014	2013
Procentu ieņēmumi	3	880	1,635
Ieņēmumi no komisijām	5	83	114
Citi ieņēmumi	6	1,516	517
<b>Fonda ienākumi</b>		<b>2,479</b>	<b>2,266</b>
Procentu izdevumi	4	(1)	(73)
Citi procentu izdevumi	13	-	(960)
Komisijas izdevumi	7	(319)	-
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>2,159</b>	<b>1,233</b>
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	3	53	393
<b>Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi</b>		<b>2,212</b>	<b>1,626</b>

Pielikumi no 1. līdz 16. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

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

 VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija  
 ALTUM”  
 Valdes priekšsēdētājs

 Fonda pārvaldnieks  
 Valdes priekšsēdētāja vietnieks


 Rolands Paņko

Jēkabs Krieviņš

**FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

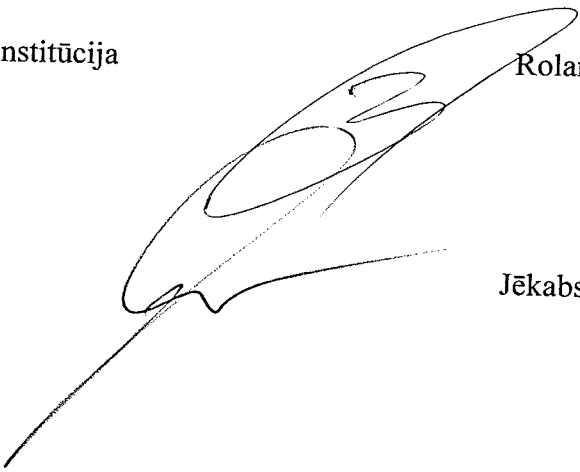
<b>Aktīvi</b>	<b>Piezīmes</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Prasības pret finanšu iestādēm	8	39,184	37,638
Kredīti	9	27,180	39,657
Uzkrātie ieņēmumi	10	82	232
Pārējie aktīvi		10	27
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>66,456</b>	<b>77,554</b>
<b>Pasīvi</b>			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums Aizdevumu fondā	11,12	64,288	76,293
Pārskata perioda peļņa		-	418
Nesadalītā peļņa		-	-
<b>Kopā</b>		<b>64,288</b>	<b>76,711</b>
Pārējie pasīvi	14	2,168	843
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>66,456</b>	<b>77,554</b>

Pielikumi no 1. līdz 16. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

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

 VAS „Latvijas attīstības finanšu institūcija  
 ALTUM”  
 Valdes priekšsēdētājs

 Fonda pārvaldnieks  
 Valdes priekšsēdētāja vietnieks


 Rolands Paņķo

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 2012. gada 31.decembrī</b>	<b>23,007</b>	<b>65,476</b>	<b>1,504</b>	<b>89,987</b>
Fonda kapitāla palielinājums	391	1,114	(1,505)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	1,233	1,233
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	103	290	-	393
<b>Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi</b>	<b>494</b>	<b>1,404</b>	<b>(272)</b>	<b>1,626</b>
Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (11.pielikums)	-	-	(814)	(814)
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(814)	(2,318)	-	(3,132)
Fonda ieguldījuma samazinājums	(2,849)	(8,107)	-	(10,956)
<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>

Pielikumi no 1. līdz 16. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Kopējie Aizdevumu fonda ienākumi</b>	2,212	1,626
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	150	1,088
<b>Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām</b>	<b>2,362</b>	<b>2,714</b>
Kredītu samazinājums	12,477	138
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)	17	(23)
Pārējo pasīvu pieaugums	1,326	842
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>16,182</b>	<b>3,671</b>
<b>Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā</b>		
Aizdevumu fonda kapitāla samazinājums	(14,636)	(14,902)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>(14,636)</b>	<b>(14,902)</b>
<b>Naudas pieaugums / (samazinājums)</b>	<b>1,546</b>	<b>(11,231)</b>
Nauda pārskata perioda sākumā	37,638	48,869
<b>Nauda pārskata perioda beigās</b>	<u><b>39,184</b></u>	<u><b>37,638</b></u>

Pielikumi no 1. līdz 16. 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.

Procentu ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem tiek koriģēti, ja Sabiedrības rīcībā ir informācija, ka uzkrātie procentu ieņēmumi, kas ir atzīti Aizdevumu fonda peļņas vai zaudējumā pārskata periodā, atšķiras no nākotnē plānotajiem saņemtajiem procentu ienākumiem (12.pielikums).

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. Līdz 2013. gada beigām procentu ieņēmumi par Aizdevumu fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tirgus likmēm. 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 26% apmērā no aizdevumu, kuri finanšu gada laikā ir klasificēti kā zaudēti, pamatsummas. 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)

#### (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:

Sabiedrība aizdevumu klasificējot kā zaudētu, Aizdevumu fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, tai skaitā Aizdevumu fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 74% no norakstītās aizdevuma summas, bet Aizdevumu fonda Sabiedrības daļa – par 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)

	2014	2013
Procentu ieņēmumi:		
- no kredītiem*	855	1,635
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas, kas tiek kapitalizēti**	53	393
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	25	-
<b>Kopā saņemtie procenti</b>	<u>933</u>	<u>2,028</u>

\* Papildus informācija par 2013. gada procentu ieņēmumiem ir sniegta 12.pielikumā.

\*\* Kā norādīts finanšu pārskata 2.pielikumā, līdz 2014. gada 31.jūlijam uzkrātie ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojšanas tiek kapitalizēti, palielinot Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Aizdevumu fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Sabiedrības attiecināmi uz Aizdevumu fonda izdevumiem. Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas laika periodā no 01.01.2014.-31.07.2014. tika kapitalizēti 53 tūkstoši eiro apmērā (2013. gadā 393 tūkstoši eiro).

**4. PROCENTU IZDEVUMI**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2014	2013
Procentu izdevumi:		
- citi procentu izdevumi	1	73
<b>Kopā samaksātie procenti</b>	<u>1</u>	<u>73</u>

2013. gada sākumā tika saņemta informācija no LR Ekonomikas ministrijas par to, ka Nolikuma paredzētie izdevumi par Aizdevumu fondā ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem, nevar būt attiecināmi uz Aizdevumu fonda izdevumiem. Ņemot vērā iepriekš minēto, maksas aprēķināšana par Sabiedrības ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā tika pārtraukta ar 2013. gada 1. janvāri.

**5. IEŅĒMUMI NO KOMISIJĀM**

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2014	2013
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	83	114
<b>Kopā saņemtās komisijas</b>	<u>83</u>	<u>114</u>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2014	31.12.2013
Apstrādes rūpniecība	20 860	32,295
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	4 817	5,696
Viesnīcas un restorāni	808	945
Būvniecība	245	536
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	150	111
Operācijas ar nekustamo īpašumu	300	-
Pārējās nozares	-	74
<b>Kredīti kopā</b>	<b>27,180</b>	<b>39,657</b>

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2014	31.12.2013
Bez kavējumiem	21221	28,928
Kavējumi 1-90 dienas	861	3,896
Kavējumi virs 90 dienām	5098	6,833
<b>Kopā kredīti</b>	<b>27,180</b>	<b>39,657</b>

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. 2013.gadā Aizdevumu fonds norakstīja zaudētos kredītus 8,814 tūkstoši eiro apmērā (2013 - 3,133 tūkstoši eiro).

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2014.gada 31.decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 2,555 tūkstoši eiro apmērā (2013. gada 31. Decembrī - 11,359 tūkstoši eiro).

### 10. UZKRĀTIE IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Uzkrātie ieņēmumi:	2014	2013
- no kredītiem*	60	107
- par rezervētiem naudas līdzekļiem	-	-
- no depozītiem	22	125
<b>Kopā uzkrātie ieņēmumi</b>	<b>82</b>	<b>232</b>

\* Papildus informācija par 2014.gada uzkrātiem ieņēmumiem ir sniegta 12.pielikumā .

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 11. KOMPENSĀCIJA BANKAI PAR NORAKSTĪTAJIEM AIZDEVUMIEM

Saskaņā ar noslēgto Līguma starp LR Ekonomikas ministriju un Sabiedrību nosacījumiem, kompensācija Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem 26% apmērā no kredītu, kas klasificēti kā zaudēti, pamatsummas tiek segta no Aizdevumu fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Aizdevumu fonda ienākumus. 2014. gadā aprēķinātā kompensācija ir 2,292 tūkstoši eiro (2013.gada: 814 tūkstoši eiro), kas pārsniedza Aizdevumu fonda ienākumus, tādējādi Aizdevumu fonda finanšu pārskata kompensācija Sabiedrībai par kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, ir samazināta līdz 2,159 tūkstošiem eiro (2013.gadā kompensācijas samazinājums netika rēķināts, jo Aizdevumu fonda ienākumi pārsniedza aprēķināto kompensāciju).

### 12. AIZDEVUMU FONDA IEGULDĪJUMU SAMAZINĀJUMS

Pamatojoties uz 2014.gada 11.septembrī noslēgto Vienošanos Nr. 1 pie 2009.gada 21.aprīļa 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 Aizdevumu fonda LR Ekonomikas ministriju daļa par EUR 2,709,518.00. Vienlaicīgi ar LR Ekonomikas ministriju daļas samazināšanu tika samazināta Sabiedrības daļa par EUR 951,993.00.

### 13. CITI PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2014	2013
Citi procentu izdevumi	-	960
<b>Kopā citi procentu izdevumi</b>	<u>-</u>	<u>960</u>

2014. gada februārī tika saņemta informācija par Aizdevumu fonda klienta maksātspējas procesa uzsākšanu, kā rezultātā pozīcijas „Procentu ieņēmumi no kredītiem” (3.pielikums) kopsumma - 1,635 tūkstoši eiro - tika samazināta par 960 tūkstošiem eiro, kas atbilst uzkrātajiem procentu ienākumiem uz 2013.gada 31.decembri, veidojot neto procentu kopsummu - 675 tūkstoši eiro.

### 14. PĀRĒJIE PASĪVI

	31.12.2014	31.12.2013
Kompensācija Sabiedrībai par norakstītajiem aizdevumiem	2,159	814
Klientu aizdevumu uzskaites konti	9	29
<b>Kopā pārējie pasīvi</b>	<u>2,168</u>	<u>843</u>

**15. 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 Nr. 40003227583, SIA „Latvijas Garantiju aģentūra”,`

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI****15. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA (turpinājums)**

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

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

Reģ. Nr. 40003593454  
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454  
VAT payer code: LV40003593454

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS PAR ĪPAŠA NOLŪKA FINANŠU PĀRSKATU

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

### 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 2014. gada pārskatā no 5. līdz 16. 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.

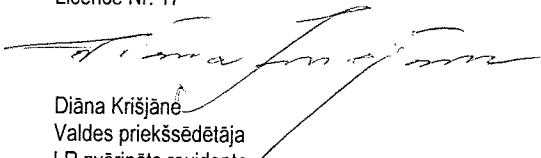
### Atzinums

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