

AS „Attīstības finanšu institūcija Altum”

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta
„Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai”
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2017. gadu



Rīga, 2018

| 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 | 8-14 |
| Revidentu ziņojums..... | 15 |

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Aizdevumu fonds, kā nodalīts finanšu bloks, ir izveidots atbilstoši Eiropas Komisijas regulas (EK) Nr.1828/2006 43. panta 3. punkta prasībām ESF līdzfinansētā 1.3.1.2.aktivitātes projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” realizācijas finansēšanai.

Aizdevumu fonda līdzekļus veido ESF un valsts budžeta līdzekļi 12,20 miljoni eiro apmērā (turpmāk – Aizdevumu fonda LIAA (Latvijas Investīciju un attīstības aģentūra) daļa) un AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" (turpmāk – Sabiedrība) līdzekļi 10,72 miljoni eiro apmērā. Sabiedrības ieguldījums Aizdevumu fondā 10,72 miljoni eiro apmērā un Aizdevumu fonda LIAA daļa 10,20 miljoni eiro apmērā ir paredzēti aizdevumu izsniegšanai komercdarbības uzsācējiem atbilstoši Ministru Kabineta noteikumiem nosacījumiem. Pārējā Aizdevumu fonda LIAA daļa var būt izmantota tikai projekta realizācijai atbilstoši LIAA un Sabiedrības līguma nosacījumiem.

Pārskats sniedz informāciju par Aizdevumu fonda pārvaldi laika periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim.

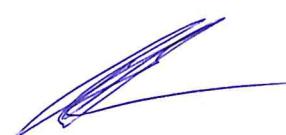
Jāatzīmē, ka 2014. gada 13. novembrī tika pārtraukta jaunu finansiālā atbalsta pieteikumu pieņemšana, savukārt 2015. gada 30.jūnijā tika pabeigta 1.3.1.2.aktivitātes projekta realizācija. Līdz ar aktivitātes 1.3.1.2. projekta pabeigšanu periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31.decembrim aktivitātes ietvaros aizdevumu un aizdevumu procentu subsīdiju piešķiršana vairs nenotika. Kopā projekta realizācijas gaitā piešķirti un izsniegti 1,328 aizdevumi jaunajiem uzņēmējiem par kopējo summu 21,8 miljoni eiro un izsniegtas aizdevumu procentu subsīdijas 2,4 miljonu eiro apmērā. Nodrošinātas konsultācijas vismaz 3,800 programmas dalībniekiem. Pārskata periodā Aizdevumu fonda vadības galvenie uzdevumi bija saistīti ar projektu realizācijas efektīvas uzraudzības nodrošināšanu.

Pārskata perioda laikā – tika samazināta Aizdevumu fonda LIAA daļa par 2 miljoniem eiro, saskaņā ar 2016. gada 31. maija MK noteikumu Nr.328 “Noteikumi par mikroaizdevumiem un starta aizdevumiem” 5.4. punktu, papildus pieejams finansējums starta aizdevumiem 2 miljoniem euro apmērā no Eiropas Savienības struktūrfondu un Kohēzijas fonda 2007.–2013. gada plānošanas perioda darbības programmas "Cilvēkresursi un nodarbinātība" papildinājuma 1.3.1.2. aktivitātes "Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai" ietvaros atmaksātā līdzekļu publiskā finansējuma un par 1, 070 miljoniem eiro pamatojoties uz Ministru kabineta 2016.gada 6.septembra protokollēmuma Nr.44 43.§ “Informatīvais ziņojums “Par Baltijas Inovācijas fondu un tā ieviešanas progresu”” 2.punktu.

2017. gada 31. decembrī Aizdevumu fonda kredītportfelis bija 3,03 miljoni eiro. Aizdevumu fonda kopējie zaudējumi 2017. gadā sastādīja 118 tūkstošu eiro.

2017. gadā Aizdevumu fonda vadības uzdevums ir nodrošināt aizdevumos izsniegtu līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli.

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Valdes priekšsēdētājs



Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldniece
Programmu attīstības departamenta vadītāja



Madara Dambe-Krastkalne

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| | Piezīmes | 2017 | 2016 |
|---|-----------------|--------------|-------------|
| Procentu ieņēmumi | 3 | 240 | 412 |
| Ieņēmumi no komisijām | 4 | 21 | 33 |
| Citi ieņēmumi | 5 | 99 | 127 |
| Fonda ienākumi | | 360 | 572 |
| Vadības izdevumi | 6 | (478) | (455) |
| Pārskata perioda (zaudējumi) / peļņa | | (118) | 117 |
| Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas | | - | - |
| Kopējie fonda (zaudējumi) /ienākumi | | (118) | 117 |

Pielikumi no 8. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2018. gada 25. aprīlī finanšu pārskatu parakstīja:

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Valdes priekšsēdētājs


Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldniece
Programmu attīstības departamenta vadītāja


Madara Dambe-Krastkalne

Galvenā grāmatvede


Marina Baranovska

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| Aktīvi | Piezīmes | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Prasības pret finanšu iestādēm | 7 | 11,860 | 15,428 |
| Kredīti | 8 | 3,032 | 4,921 |
| Uzkrātie ieņēmumi | | 13 | 43 |
| Pārējie aktīvi | | 20 | 19 |
| Kopā aktīvi | | 14,925 | 20,411 |
| | | | |
| Pasīvi | | | |
| Fonda kapitāls un rezerves | | | |
| Ieguldījums Fondā | 9 | 13,720 | 19,853 |
| Pārskata perioda peļņa | | (118) | 96 |
| Nesadalītie zaudējumi | | - | - |
| Kopā | | 13,602 | 19,949 |
| Pārējie pasīvi | 10 | 1,323 | 462 |
| Kopā pasīvi | | 14,925 | 20,411 |

Pielikumi no 8. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2018.gada 25. aprīlī finanšu pārskatu parakstīja:

AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"
Valdes priekšsēdētājs

Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldniece
Programmu attīstības departamenta vadītāja

Madara Dambe-Krastkalne

Galvenā grāmatvede

Marina Baranovska

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| | Fonda kapitāls | | | |
|--|----------------|--------------|---------------------|------------------------|
| | Sabiedrība | LIAA | Nesadalītā peļņa | Kopā fonda kapitāls |
| Bilance 2015. gada 31.decembrī (koriģēts) | 9,948 | 9,292 | 144 | 19,384 |
| Pārskata perioda peļņa | - | - | 117 | 117 |
| Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas | - | - | - | - |
| Kopējie fonda ienākumi | - | - | 117 | 117 |
| Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (11.pielikums) | - | - | (21) | (21) |
| Samazinājums par attiecinātajām izmaksām (9.pielikums) | - | (818) | - | (818) |
| Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (8.pielikums) | (21) | (84) | - | (105) |
| Iepriekšējo periodu peļņas sadalīšana | 67 | 77 | (144) | - |
| Ieguldījumu daļas palielinājums (9.pielikums) | - | 1,426 | - | 1,426 |
| Ieguldījumu daļas samazinājums (9.pielikums) | (18) | (16) | - | (34) |
| Bilance 2016. gada 31.decembrī | 9,976 | 9,877 | 96 | 19,949 |
| Pārskata perioda zaudējumi | - | - | (118) | (118) |
| Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas | - | - | - | - |
| Kopējie fonda ienākumi | - | - | (118) | (118) |
| Kompensācija par norakstītajiem aizdevumiem (11.pielikums) | - | - | - | - |
| Palielinājums par attiecinātajām izmaksām (9.pielikums) | - | (135) | - | (135) |
| Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (8.pielikums) | (7) | (29) | - | (36) |
| Iepriekšējo periodu peļņas sadalīšana | 45 | 51 | (96) | - |
| Ieguldījumu daļas samazinājums (9.pielikums) | (2,988) | (3,070) | - | (6,058) |
| Bilance 2017. gada 31.decembrī | 7,026 | 6,694 | (118) | 13,602 |

Pielikumi no 8. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------------|----------------------|
| Kopējie fonda (zaudējumi)/ ienākumi | (118) | 117 |
| Uzkrāto ieņēmumu samazinājums | 30 | 1 |
| Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām | (88) | 118 |
| Kredītu samazinājums | 1,889 | 2,866 |
| Pārējo aktīvu (pieaugums) | (1) | (3) |
| Pārējo pasīvu palielinājums / (samazinājums) | 861 | (325) |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | 2,661 | 2,656 |
| Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā | | |
| Fonda kapitāla palielinājums | - | 1,426 |
| Fonda kapitāla samazinājums | <u>(6,229)</u> | <u>(978)</u> |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | (6,229) | 448 |
| Naudas (samazinājums) / pieaugums | (3) 568) | 3,104 |
| Nauda pārskata perioda sākumā | <u>15,428</u> | <u>12,324</u> |
| Nauda pārskata perioda beigās | <u>11,860</u> | <u>15,428</u> |

Pielikumi no 8. līdz 14. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ IFORMĀCIJA

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” Aizdevumu fonds izveidots saskaņā ar 2009.gada 7.augusta līgumu par projekta īstenošanu Nr. L-HIP-09-0001 (turpmāk – Līgums), kas noslēgts starp, valsts aģentūru „Latvijas Investīciju attīstības aģentūra” kā sadarbības iestādi un AS „Attīstības finanšu institūcija Altum” (turpmāk - Sabiedrība) kā finansējuma saņēmēju. Fonds ir izveidots ar mērķi veicināt uzņēmējdarbību, izsniedzot aizdevumus komercdarbības uzsācējiem projekta ietvaros. Fonds darbojas līdz 2020.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 Sabiedrībā. Sabiedrība veic Fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Fonda līdzekļus pārvalda Sabiedrība.

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

(b) Fonda ieņēmumi

Fonda ieņēmumus veido:

- procentu ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem;
- ieņēmumi no aizdevumos, subsīdijās un grantos neizsniegto līdzekļu izvietošanas;
- komisijas naudas ieņēmumi un līgumsodi;
- ieņēmumi, kas iegūti aizdevumu, kas kvalificēti kā zaudēti, atgūšanas rezultātā.

Fonda finanšu pārskatā procentu ieņēmumi no kredītiem tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.

Ieņēmumi no Fonda brīvo līdzekļu izvietošanas un no Fonda bilances pārpalikuma tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu un atzīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Sākot ar 2014.gada 1.janvāri, procentu ieņēmumi par Fonda konta atlikumu jeb Fonda bilances pārpalikumu tiek aprēķināti atbilstoši nosacījumiem, kādi tiek piemēroti norēķinu konta atlikumiem konkrētajā kredītestādē, kurā ir atvērts Sabiedrības norēķinu konts. Ieņēmumi no Fonda brīvo līdzekļu izvietošanas tiek kapitalizēti vienu reizi gadā par iepriekšējo finanšu gadu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Kapitalizējot Fonda brīvo līdzekļu izvietošanas ieņēmumus, tiek palielinātas Fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Fonda LIAA daļas un Sabiedrības daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam. Šo metodi piemēroja līdz 2015.gada 30.jūnijam.

Komisijas naudas ieņēmumi tiek aprēķināti saskaņā ar konkrēto aizdevumu produktu cenrādi un uzskaitīti Fonda peļņas/zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājošās metodes.

Ieņēmumi no kompensācijām par līgumsaistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi, nokavējuma procentiem gadā par termiņā neveiktiem maksājumiem vai līgumsodiem tiek aprēķināti saskaņā ar konkrēta aizdevuma līguma nosacījumos noteikto kārtību un uzskaitīti Fonda peļņas/zaudējumu aprēķinā atbilstoši faktiskajiem maksājumiem.

(c) Fonda izdevumi

Aizdevuma fonda izdevumus veido:

- vadības izmaksas;
- procentu izdevumi par Fonda konta iztrūkumu.

Līdz 2015.gada 30.jūnijam projekta vadības izmaksas tiek segtas no projekta līdzekļiem atbilstoši Sabiedrības sagatavotajiem un LIAA iesniegtajiem pārskatiem.

Projekta vadības izdevumi pēc 2015. gada 30.jūnija tiek aprēķināti no Fonda aktīvu vidējās vērtības vienu reizi mēnesī. Fonda vidējo aktīvu vērtību pārskata gadā aprēķina kā vidējo aritmētisko no Fonda aktīvu vērtībām uz katru mēneša beigām pārskata gadā.

Fonda vadības izdevumu maksa, par kuru LIAA un Sabiedrība vienojas piemērot pēc 2015. gada 30. jūnija, nevar pārsniegt 3% gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā.

Sākot ar 2014.gada 1.janvāri, procentu izdevumi par Fonda konta iztrūkumu jeb Fonda bilances iztrūkumu summu tiek aprēķināti atbilstoši nosacījumiem, kādi tiek piemēroti norēķinu konta atlukumiem konkrētajā kredītiestādē, kurā ir atvērts Sabiedrības norēķinu korts.

(d) Fonda ienākumi

Katra projekta īstenošanas finanšu gada beigās Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) pēc ieņēmumu no Fonda brīvo līdzekļu izvietošanas kapitalizācijas tiek piešķirti Sabiedrībai kompensācijai par izveidotajiem uzkrājumiem, kas nevar pārsniegt Fonda finanšu gada ienākumus.

Kompensāciju Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem nosaka 20% apmērā (atbilstoši Fondā ieguldītās daļas proporcijai) no kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, saistību (pamatsummas daļas) kopsummas.

Ja Fondam pēc kompensācijas Sabiedrībai par izveidotajiem uzkrājumiem rodas ienākumi, tie tiek sadalīti proporcionāli LIAA un Sabiedrības Fondā sākotnēji ieguldīto daļu lielumam, palielinot Fonda ieguldījumu daļas. Šo metodi piemēroja līdz 2015.gada 1.janvārim.

2016. gada tika parakstīti Līguma grozījumi, precīzējot līguma sadaļu "Aizdevumu fonda ieņēmumi un izdevumi un Aizdevumu fonda līdzekļu atkārtota izmantošana", ka Fonda ienākumu daļa tiek sadalīta proporcionāli LIAA un Sabiedrības Aizdevumu fondā ieguldīto daļu lielumam atbilstoši jaunai proporcijai 53.23%/46.77%, kas ir spēkā no 2015.gada 1.janvāra.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(e) Fonda aktīvi

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

- Fonda naudas līdzekļus, bilancē iekļauti postenī „Prasības pret finanšu iestādēm”;
- Fonda darbības laikā izsniegtos aizdevumus un uzkrātos procentus par izsniegtajiem kredītiem;
- citus aktīvus.

Prasības pret finanšu iestādēm tiek atzītas, kad Fonds izvieto brīvos Fonda līdzekļus Sabiedrībā vai citās kredītiestādēs, ko paredz atgūt noteiktos datumos. Prasības pret finanšu iestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā vērtībā.

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

(f) Fonda pasīvi

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

- LIAA un Sabiedrības ieguldījumu Fondā;
- citas saistības.

Izmaiņas Fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Sabiedrībai aizdevumu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, tai skaitā Fonda LIAA daļa – par 80% no norakstītās aizdevuma summas, bet Fonda Sabiedrības daļa – par 20% 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 kūcas vai kūlu vērtība ir nebūtiska salīdzinājumā ar atlikušo aizdevuma summu un kavējumi ir vairāk par 360 dienām. Pēc norakstīšanas Sabiedrība turpina strādāt pie šo kredītu atgūšanas, kad tas ir iespējams. Ieņēmumi no norakstīto kredītu atgūšanas tiek atzīti Fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti Fonda finanšu pārskatā. Uzkrājumi tiek aprēķināti saskaņā ar Sabiedrības grāmatvedības politikām, kā tas norādīts Sabiedrības gada pārskatā.

Fonda LIAA ieguldījumu daļa tiek samazināta par projektā paredzēto atbalstāmo darbību attiecīnāmo izmaksu kopsummām, par kurām Sabiedrība ir saņēmusi apstiprinājumu no LIAA. Projektā paredzētās atbalstāmo darbību attiecīnāmās izmaksas netiek atzītas Fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja Fondam pēc izvietoto līdzekļu kapitalizācijas rodas zaudējumi, tie tiek sadalīti proporcionāli Fonda LIAA daļas un Sabiedrības daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam, attiecīgi tās samazinot.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| Procentu ieņēmumi: | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------|
| - no kredītiem | 239 | 404 |
| - ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas | 1 | 8 |
| Kopā saņemtie procenti | 240 | 412 |

4. IENĒMUMI NO KOMISIJĀM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| Komisijas naudas ieņēmumi: | 2017 | 2016 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| - no kredītoperācijām | 21 | 33 |
| Kopā saņemtās komisijas | 21 | 33 |

5. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| Citi ieņēmumi: | 2017 | 2016 |
|---|-----------|------------|
| - soda naudas par kavētiem kredīt maksājumiem | 40 | 38 |
| - ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas | 59 | 89 |
| Kopā citi ieņēmumi | 99 | 127 |

6. KOMISIJI IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| Komisiju izdevumi: | 2017 | 2016 |
|-------------------------------|------------|------------|
| - vadības izdevumi | 478 | 455 |
| Kopā komisiju izdevumi | 478 | 455 |

Saskaņa ar noslēgto līgumu starp LIAA un Sabiedrību, sākot ar 2015. gada 1.jūliju, Aizdevumu fonda vadības izdevumi nevar pārsniegt 3% no Aizdevumu fonda aktīvu vidējās vērtības. 2017. gadā vadības izdevumi ir 2.46% gadā no Aizdevumu fonda aktīvu vidējās vērtības (2016. gadā: 2.46%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| Prasības pret finanšu iestādēm: | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| - Sabiedrībā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi | <u>11,860</u> | <u>15,428</u> |
| Kopā prasības pret finanšu iestādēm | <u>11,860</u> | <u>15,428</u> |

8. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|---------------------|---------------------|
| Apstrādes rūpniecība | 951 | 1,480 |
| Pārējās nozares | 447 | 676 |
| Tirdzniecība | 725 | 1 245 |
| Viesnīcas un restorāni | 201 | 333 |
| Lauksaimniecība un mežsaimniecība | 255 | 405 |
| Būvniecība | 162 | 294 |
| Transports, noliktavu saimniecība un sakari | 161 | 214 |
| Privātpersonas | 130 | 274 |
| Kredīti kopā | <u>3,032</u> | <u>4,921</u> |

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaitu:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Bez kavējumiem | 1,550 | 3,290 |
| Kavējumi 1-90 dienas | 451 | 689 |
| Kavējumi virs 90 dienām | <u>1,031</u> | <u>942</u> |
| Kopā kredīti | <u>3,032</u> | <u>4,921</u> |

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata 2.pielikumā. Kad Sabiedrība aizdevumu klasificē kā zaudētu, ieguldījums Fondā tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, LIAA daļa tiek samazināta par 80% no zaudēto aizdevumu pamatsummas un Sabiedrības daļa par 20% no zaudēto aizdevumu pamatsummas. 2017. gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 36 tūkstoši eiro apmērā (2016. gadā: 105 tūkstoši eiro).

Pēc Sabiedrības aplēsēm 2017.gada 31.decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumi 685 tūkstoši eiro apmērā pirms *Riska seguma rezerves* izmantošanas (2016.gada 31.decembrī: 622 tūkstoši eiro).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos eiro)

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Sabiedrības ieguldījums (kreditēšanai) | 7,026 | 9,976 |
| LIAA ieguldījums: | | |
| Finansējums kreditēšanai | 6,108 | 9,156 |
| Finansējums grantu izsniegšanai | 550 | 685 |
| Finansējums administratīvajiem izdevumiem | 36 | 36 |
| Ieguldījums Fondā kopā | 13,720 | 19,853 |

2017. gada Sabiedrības daļas izmaiņas ir norādītas Fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā.

2017. gada izmaiņas LIAA Finansējumā kreditēšanai:

Fonda LIAA finansējums 2 miljonu euro apmērā tika novirzīts starta aizdevumu finansēšanai, saskaņā ar 2016. gada 31. maija MK noteikumu Nr.328 "Noteikumi par mikroaizdevumiem un starta aizdevumiem" 5.4. punktu. Lai saglabātu Aizdevumu fondā aktuālo proporciju starp Altum un LIAA ieguldījumu, tika samazināt arī Altum ieguldījuma daļa par 1,8 miljonu eiro.

Kā norādīts finanšu pārskata 2. (d) pielikumā, LIAA Finansējums kreditēšanai tika palielināts par iepriekšēja gada peļņu, kas sastādīja 51 tūkstoši eiro apmērā.

Finansējums kreditēšanai tika samazināts par 29 tūkstoši eiro saskaņā ar finanšu pārskata 2. (f) pielikumu.

2017.gada 29.decembrī tika parakstīts līgums ar Ekonomikas ministriju par Eiropas Savienības struktūrfondu līdzfinansēto aktivitāšu ietvaros atmaksātā publiskā finansējuma izmantošanu, kas paredz 1,070 tūkst. eiro novirzīt Baltijas Inovācijas fondam, pamatojoties uz Ministru kabineta 2016.gada 6.septembra protokollēmuma Nr.44 43.§ "Informatīvais ziņojums "Par Baltijas Inovācijas fondu un tā ieviešanas progresu"" 2.punktu. Tā kā starta aizdevuma fonda samazinājums var tikt veikts pēc vienošanās noslēgšanas pie 2016.gada 26.maija līguma Nr.L-HIP-09-0001 grozījumiem Nr.17 (projekta Nr.HIP/1.3.1.2.0/09/01/001), bet atbilstoši šī līguma 14.punktam vienošanās projekta saskaņošanas process nav īsāks par desmit darba dienām, tad secīgi nosacījumi par starta aizdevuma fonda samazinājumu tiek parakstīti 2018.gadā un uz 2017. gada 31. decembri finansējums vēl netika pārskaitīts Baltijas Inovācijas fondam, tādejādi šīs summa tiek iekļauta *Pārējo pasīvu pozīcijā* (10.pielikums). Lai saglabātu Aizdevumu fondā aktuālo proporciju starp Altum un LIAA ieguldījumu, tad tika samazināt arī Altum ieguldījuma daļa.

2017. gada izmaiņas LIAA Finansējumā grantu izsniegšanai:

Pārskata periodā Fonds turpināja aizdevumu procentu subsīdiju uzskaiti. 2017. gadā Fonda klientiem netika piešķirtas jaunas aizdevumu procentu subsīdijas (2016: 0 eiro).

2017.gadā LIAA Finansējums grantu izsniegšanai tika palielināts par atgrieztām neizmantotām procentu subsīdijām 14 tūkstošu eiro apmērā (2016: 32 tūkstoši eiro).

2017. gada izmaiņas LIAA Finansējumā administratīvajiem izdevumiem:

Saskaņā starp LIAA un Sabiedrību noslēgtā līguma punktu Nr.10.5. projekta administratīvās izmaksas attiecināmas līdz 2014. gada 31.decembrim, līdz ar to 2017.gadā administratīvo izmaksu kompensācijas pieprasījumi no LIAA vairs netika saņemti un turpmāk netiks pieprasīti.

2016.gadā no LIAA tika saņemts apstiprinājums par attiecināmo izmaksu kopsummu 416 tūkstoši eiro apmērā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

10. PĀRĒJIE PASĪVI

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|---------------------|-------------------|
| Saistības pret Baltijas Inovācijas fondu | 1,070 | - |
| Kompensācija Sabiedrībai par norakstītajiem aizdevumiem | - | 21 |
| Klientu aizdevumu uzskaites konti | 253 | 441 |
| Kopā pārējie pasīvi | <u>1,323</u> | <u>462</u> |

11. KOMPENSĀCIJA SABIEDRĪBAI PAR NORAKSTĪTAJIEM AIZDEVUMIEM

2017. gada kompensācija netika aprēķināta, jo Fonds pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem 118 tūkstošu eiro apmērā. Nemot vērā to, ka 2016.gada beigās Fonda ienākumi sastādīja 117 tūkstoši eiro un atbilstoši finanšu pārskata 2. (d) pielikuma sadaļai, Sabiedrībai pienākas kompensācija 21 tūkstošu eiro apmērā par izveidotajiem uzkrājumiem 20% apmērā no kredītu, kas klasificēti kā zaudēti, pamatsummas daļas kopsummas.

12. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Izņemot iepriekš norādīto informāciju, laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Aizdevumu fonda finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS PAR ĪPAŠA NOLŪKA FINANŠU PĀRSKATU

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” (turpmāk tekstā – Aizdevumu fonds) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 14. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu un apvienoto ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervu izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotais finanšu pārskats par Aizdevumu fonda finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. 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 sadalā “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 sniegti 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.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī citā informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur citā veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ļemot 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 loks 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 sagatavošanu visos būtiskos aspektos saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem 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.

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 pamatooti uzskatīt, ka tās katrā 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 konkrētajiem 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 pamatošību;
- 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 sniegtu informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācijas finanšu pārskatā nav sniegtā, mēs sniedzam modifikuētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatooti 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 atspogulo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Aizdevumu fonda pārvalde, mēs citā 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, 2018. gada 25. aprīlī