

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un
finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai”

Aizdevumu fonda

Finanšu pārskats par 2015. gadu



Rīga, 2016

Saturs	Lapa
Vadības ziņojums	3
ESF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskats:	
Apvienotais ienākumu pārskats	4
Finanšu stāvokļa pārskats	5
Fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	6
Naudas plūsmas pārskats	7
Finanšu pārskatu pielikumi	8-13
Revidentu ziņojums	14

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Aizdevumu fonds (turpmāk – Fonds) ir izveidots, realizējot Eiropas Sociālā fonda līdzfinansēto projektu „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai”. Fonda ieguldītāju puses ir LR Ekonomikas ministrija un AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”/VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka (turpmāk – Sabiedrība). 2009.gada 31.decembrī katras puses ieguldījums Fondā bija 3 miljoni latu (4.3 miljoni eiro).

Projekta realizācijas gaitā tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 327 jaunajiem uzņēmējiem par kopējo summu 5,8 miljoni latu (8.3 miljoni eiro). Aizdevumu izsniegšana no Fonda tika pabeigta 2008.gada vasarā. Līdz ar to turpmākie Fonda vadības galvenie uzdevumi bija saistīti ar projektu realizācijas efektīvas uzraudzības nodrošināšanu.

2015.gada 31.decembrī kopējais ieguldījums fondā sastādīja 4,968 miljoni eiro, t.sk., Sabiedrības ieguldījums 4,009 miljoni eiro, Ekonomikas ministrijas ieguldījums 959 miljoni eiro. Fonda ieguldījumu daļas 2015.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 96 tūkstošu eiro apmērā.

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus.

Par pamatuzdevumu arī nākamajam gadam Fonda vadība uzskata aizdevumos izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli.

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
Valdes priekšsēdētājs



Reinis Bērziņš

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

2016.gada 31.maijā

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Piezīmes	2015	2014
Procentu ieņēmumi	3	22	51
Ieņēmumi no komisijas	5	1	3
Komisijas izdevumi	6	(27)	(46)
Citi ieņēmumi	7	43	83
Fonda ienākumi		39	91
Procentu izdevumi	4	(39)	(57)
Pārskata perioda peļņa		-	34

Pielikumi no 8. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

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

 AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
 Valdes priekšsēdētājs



Reinis Bērziņš

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

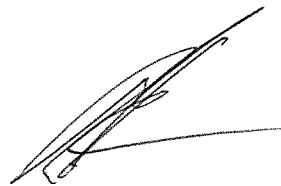
(visas summas ir tūkstošos eiro)

		31.12.2015	31.12.2014
Aktīvi	Piezīmes		
Prasības pret kredītiestādēm	8	4,547	4,383
Kredīti	9	412	671
Uzkrātie ieņēmumi		2	5
Pārējie aktīvi		7	5
Kopā aktīvi		<u>4,968</u>	<u>5,064</u>
Saistības			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		4,968	5,030
Pārskata perioda peļņa		-	34
Iepriekšēja perioda peļņa		-	-
Kopā		<u>4,968</u>	<u>5,064</u>
Kopā pasīvi		<u>4,968</u>	<u>5,064</u>

Pielikumi no 8. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

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

 AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM”
 Valdes priekšsēdētājs



Reinis Bērziņš

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Sabiedrība	LR Ekonomikas Ministrija	Nesadalītā peļņa	
Bilance 2013. gada 31.decembrī	4,002	1,308	58	5,368
Iepriekšējā gada peļņas sadalīšana	29	29	(58)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	34	34
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(29)	(263)	-	(292)
Fonda kapitāla samazinājums apmācību finansēšanai (10.pielikums)	-	(46)	-	(46)
Bilance 2014. gada 31.decembrī	4,002	1,028	34	5,064
Iepriekšējā gada peļņas sadalīšana	17	17	(34)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Samazinājums par norakstītajiem aizdevumiem (9.pielikums)	(10)	(86)	-	(96)
Bilance 2015. gada 31.decembrī	4,009	959	-	4,968

Pielikumi no 8. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2015	2014
Pārskata gada peļņa	-	34
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	3	6
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	3	40
Kredītu samazinājums	164	249
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(2)	5
Pārējo pasīvu pieaugums	(1)	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	164	294
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Fonda kapitāla samazinājums	-	(46)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	(46)
Naudas pieaugums	164	248
Nauda pārskata perioda sākumā	4,383	4,135
Nauda pārskata perioda beigās	4,547	4,383

Pielikumi no 8. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” Aizdevumu fonds (turpmāk tekstā – Fonds) izveidots saskaņā ar 2007.gada 9.marta izpildes līguma Nr. 3320-07/2 starp AS “Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (iepriekš - “VAS „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” / VAS „Latvijas Hīpotēku un zemes banka”) (turpmāk - Sabiedrība) un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem. Fonds ir izveidots ar mērķi veicināt uzņēmējdarbību, izsniedzot kredītus komercdarbības uzsācējiem projekta ietvaros. Fonds darbojas līdz 2016.gada 31.decembrim.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(a) Nošķirta grāmatvedība

Fonda nošķirta grāmatvedības uzskaitē tiek veikta ievērojot Eiropas Komisijas (EK) regulas Nr.448/2004 8. normas prasības, ko groza EK 2006.gada 8.decembra Regula Nr.1828/2006, kas paredz noteikumus par to, kā īstenot Padomes Regulu (EK) Nr.1083/2006, ar ko paredz vispārīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu un Kohēzijas fondu, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr.1080/2006 par Eiropas Reģionālo attīstības fondu (publicēta Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī nr. L 371, 2006.gada 30.decembrī) 43.panta 3.punkta prasībām, izveidojot Fondu kā atsevišķu finanšu bloku Sabiedrības uzskaitē. Banka veic Fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Fonda līdzekļus pārvalda Sabiedrība.

(b) Fonda ieņēmumi

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

Fonda ieņēmumus veido:

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

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

(c) Fonda izdevumi

Fonda izdevumus veido:

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Fonda apkalpošanas izdevumi saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju nevar būt lielāki par 5% gadā no Fonda kredītportfeļa. Fonda vadības izdevumi tiek aprēķināti vienu reizi mēnesī, fiksējot aizdevumu kredītportfeli uz mēneša pēdējo darba dienu un ieturot Fonda vadības izdevumu maksu 5% gadā no attiecīgā mēneša kredītportfeļa. Fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(d) Fonda ienākumi

Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) tiek noteikti katra finanšu gada beigās.

No Fonda ienākumiem vispirms tiek segta maksa par Sabiedrības ieguldījumiem līdzekļiem, kas ir vienāda ar sešu mēnešu Euribor +1% no Fondā iemaksātās daļas, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Sešu mēnešu Euribor tiek fiksēts katru gadu 11.jūnijā un 11.decembrī, nolasot attiecīgās dienas likmi Latvijas Bankas mājas lapā. Fonda finanšu pārskatā šie izdevumi tiek klasificēti kā procentu izdevumi un atzīti Fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izdevumi par LR Ekonomikas ministrijas ieguldīto daļu netiek aprēķināti.

Atlikusī Fonda ienākumu daļa, ja tāda ir, tiek sadalīta proporcionāli Fonda Ministrijas daļas un Fonda Sabiedrības daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot.

(e) Fonda aktīvi

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

- Sabiedrībā izvietotos brīvos Fonda līdzekļus, kas bilancē iekļauti postenī „Prasības pret finanšu iestādēm”;
- Fonda darbības laikā izsniegtos kredītus 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:

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Izmaiņas Fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, Sabiedrībai aizdevumu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, tai skaitā Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 90% no norakstītās aizdevuma summas, bet Fonda Sabiedrības daļa – par 10% 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 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu ieņēmumi:	2015	2014
- no kredītiem	19	43
- no prasībām pret kredītiestādēm	3	8
Kopā saņemtie procenti	22	51

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Procentu izdevumi:	2015	2014
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem*	39	57
Kopā samaksātie procenti	39	57

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Sabiedrības ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. 2015.gadā aprēķinātā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem bija 46 tūkstoši eiro, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskatā maksa par ieguldītajiem Sabiedrības līdzekļiem tika samazināta līdz 39 tūkstotim eiro. (2014.gadā: 57 tūkstoši eiro).

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2015	2014
- no kredītooperācijām	1	3
Kopā saņemtās komisijas	1	3

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Komisijas naudas izdevumi:	2015	2014
- Fonda apkalpošanas izdevumi	27	46
Komisijas naudas izdevumi kopā	27	46

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. CITI I IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	2015	2014
Citi ieņēmumi:		
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	4	6
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	39	77
Kopā citi ieņēmumi	43	83

8. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos eiro)

	31.12.2015	31.12.2014
Prasības pret finanšu iestādēm:		
- Sabiedrībā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi	4,547	4,383
Kopā prasības pret finanšu iestādēm	4,547	4,383

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2015	31.12.2014
Pārejas nozares	161	231
Apstrādes rūpniecība	105	196
Viesnīcas un restorāni	29	56
Tirdzniecība	71	116
Būvniecība	10	35
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	34	34
Darbības ar nekustamo īpašumu	2	3
Kopā kredīti	412	671

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte pēc kavēto dienu skaita:

	31.12.2015	31.12.2014
Bez kavējumiem	106	300
Kavējumi 1-90 dienas	91	106
Kavējumi virs 90 dienām	215	265
Kopā kredīti	412	671

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. KREDĪTI (turpinājums)

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata 2.pielikumā. Sabiedrībai, izsniegto kredītu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto kredīta summu, tai skaitā Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 90% no norakstītās summas, bet Fonda Sabiedrības daļa – par 10% no norakstītās summas. 2015.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 96 tūkstoši eiro apmērā (2014.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 292 tūkstoši eiro).

2015.gada 31.decembrī kredītiem Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus 175 tūkstoši eiro apmērā (2014.gada 31.decembrī: 198 tūkstoši eiro).

10. IZMAIŅAS FONDĀ

Saskaņā ar vienošanos Nr.3 pie 2007.gada 19.februāra Izpildes līguma Nr.3320-07/2 „Par Aizdevuma fonda izveidošanu Eiropas Sociālā fonda projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” ietvaros un Aizdevumu fonda apsaimniekošanu” 2014.gada jūnijā tika atgriezts neizmantotais finansējums 68 tūkstošu eiro apmērā Fondā, par ko attiecīgi tika palielināta publiskā ieguldījuma daļa.

Lai nodrošinātu teorētiskās un praktiskās apmācības par saimnieciskās darbības pamatiem un biznesa plāna sagatavošanu personām, kas vēlas uzsākt saimniecisko darbību un saimnieciskās darbības uzsācējiem atbilstoši Ministru kabineta 2013.gada 24.septembra noteikumiem Nr.898 „Noteikumi par apmācību nodrošināšanu saimnieciskās darbības uzsācējiem un personām, kas vēlas uzsākt saimniecisko darbību” un, lai nodrošinātu starp Ekonomikas ministriju un Sabiedrību 2014. gada 4.jūlijā noslēgtās Vienošanās Nr.4 pie 2007.gada 19.februāra Izpildes līguma nr. 3320-07/2 „Par Aizdevumu fonda izveidošanu Eiropas Sociālā fonda projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” ietvaros un Aizdevuma fonda apsaimniekošanu” saistību izpildi, tika samazināta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” Fonda publiskā ieguldījuma daļu par 114 tūkstošiem eiro.

11. 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
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

AS „Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” (turpmāk tekstā – Aizdevuma fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada pārskatā no 4. līdz 13. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2015. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitāla un rezervju 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 uzskaites 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 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.

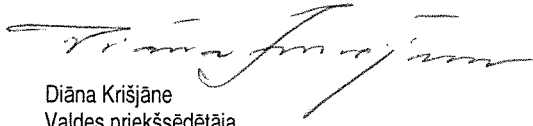
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Aizdevuma fonda finansiālo stāvokli 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 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 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 cita puse, izņemot Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2016. gada 31. maijā