

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta  
„Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”  
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2011.gadu



Rīga, 2012

<b>Saturs</b>	<b>Lapa</b>
Vadības ziņojums .....	3
<b>ERAF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskats:</b>	
Apvienotais ienākumu pārskats .....	4
Finanšu stāvokļa pārskats .....	5
Fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	6
Naudas plūsmas pārskats .....	7
Finanšu pārskatu pielikumi.....	8-12
Revidentu ziņojums .....	13

## 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 Hipotēku un zemes banka (turpmāk – Banka) 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 EUR 83,2 miljoni eiro apmērā. Tai skaitā Bankas 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 Bankas ārkārtas akcionāra sēdes lēmumu 2009.gada 19.novembrī tika veikta Bankas pamatkapitāla palielināšana par Ekonomikas ministrijas bankā 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 Banku un Ekonomikas ministriju, nosakot, ka Banka pamatkapitālā ieskaitītos publiskos līdzekļus iegulda Aizdevumu fondā.

ERAF līdzfinansētās Komersantu konkurētspējas uzlabošanas atbalsta programmas ietvaros kopš programmas uzsākšanas – no 2009. gada maija līdz pārskata perioda beigām tika piešķirti 65 aizdevumi 72,7 miljoni latu apmērā, no kuriem klientu atteikumi (aizdevumi piešķirti, apstiprināti kredītkomitejā, bet klienti atteikušies, neparakstot līgumus) veidoja 27,1 miljoni latu.

Par visiem piešķirtajiem aizdevumiem, kur Banka ir parakstījusi aizdevuma līgumus ar aizdevuma saņēmējiem, ir saņemts Ekonomikas ministrijas apstiprinājums par aizdevumu attiecināšanu.

Aizdevumu fonda kredītportfelis salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu ir pieaudzis par 46% un 2011.gada 31.decembrī veidoja 25,9 miljoni latu. Prasības pret kredītiestādēm (Aizdevumu fonda izvietotie līdzekļi) 2011.gada 31.decembrī sastādīja 35,4 miljoni latu.

Pārskata periodā kopējie Aizdevumu fonda ienākumi sastādīja 2,3 miljoni latu, t.sk. ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojuma sastādīja 931 tūkstoši latu. Maksa par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Aizdevumu fondā sastādīja 237 tūkstoši latu.

Par pamatuzdevumu nākamajam gadam Aizdevumu fonda vadība uzskata turpmāku programmas rezultatīvo rādītāju sasniegšanu atbilstoši biznesa plānā noteiktajam, kā arī jau esošajos aizdevumos izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli.

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”  
Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņķo

Fonda pārvaldnieks  
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš

**APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2011	01.05.2009 -31.12.2010 (koriģēts)
Procentu ieņēmumi	3	1,411	1,091
Ieņēmumi no komisijas	5	186	279
Citi ieņēmumi	6	9	4
<b>Fonda ienākumi</b>		<b>1,606</b>	<b>1,374</b>
Procentu izdevumi	4	(237)	(1,354)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>1,369</b>	<b>20</b>
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	3	931	675
<b>Kopējie fonda ienākumi</b>		<b>2,300</b>	<b>695</b>

Pielikumi no 1. līdz 8. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2012.gada 25. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

 V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”  
 Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks  
 Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš

**FINAŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos latu)

<b>Aktīvi</b>	<b>Piezīmes</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Prasības pret kredītiestādēm	7	35,361	41,259
Kredīti	8	25,898	17,711
Uzkrātie ieņēmumi		233	213
Pārējie aktīvi		3	12
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>61,495</b>	<b>59,195</b>
<b>Pasīvi</b>			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		60,106	59,175
Pārskata perioda peļņa		1,369	20
Nesadalītā peļņa		20	-
<b>Kopā</b>		<b>61,495</b>	<b>59,195</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>61,495</b>	<b>59,195</b>

Pielikumi no 1. līdz 8. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2012.gada 25. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”  
Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņķo

Fonda pārvaldnieks  
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš

**FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Fonda kapitāls		Nesadalītā peļņa	Kopā fonda kapitāls
	Hipotēku banka	LR Ekonomikas ministrija		
<b>Bilance 2009. gada 31.decembrī</b>	<b>15,210</b>	<b>43,290</b>	-	<b>58,500</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	20	20
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	176	499		675
<b>Kopējie fonda ienākumi</b>	<b>176</b>	<b>499</b>	<b>20</b>	<b>695</b>
<b>Bilance 2010. gada 31.decembrī</b>	<b>15,386</b>	<b>43,789</b>	<b>20</b>	<b>59,195</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	1,369	1,369
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	242	689		931
<b>Kopējie fonda ienākumi</b>	<b>242</b>	<b>689</b>	<b>1,369</b>	<b>2,300</b>
<b>Bilance 2011. gada 31.decembrī</b>	<b>15,628</b>	<b>44,478</b>	<b>1,389</b>	<b>61,495</b>

Pielikumi no 1. līdz 8. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

(visas summas ir tūkstošos latu)

	<b>2011</b>	<b>01.05.2009 -31.12.2010</b>
<b>Kopējie fonda ienākumi</b>	2,300	695
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums/ (pieaugums)	(20)	(213)
<b>Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām</b>	<b>2,280</b>	<b>482</b>
Kredītu (pieaugums)	(8,187)	(17,711)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	9	(12)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>(5,898)</b>	<b>(17,241)</b>
 <b>Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā</b>		
Ieguldījums fondā	-	58,500
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	-	<b>58,500</b>
 <b>Naudas (samazinājums)/ pieaugums</b>	<b>(5,898)</b>	<b>41,259</b>
Nauda pārskata perioda sākumā	41,259	-
<b>Nauda pārskata perioda beigās</b>	<b>35,361</b>	<b>41,259</b>

Pielikumi no 1. līdz 8. 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 starp Va/s Latvijas Hipotēku un zemes banku (Banka) un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem, Aizdevumu fonda līdzekļus pārvalda Banka. 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 Bankā. Banka veic Aizdevumu fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Aizdevumu fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Aizdevumu fonda līdzekļus pārvalda Banka.

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

#### (b) Aizdevumu fonda ieņēmumi

Aizdevumu fonda ieņēmumus veido:

- procentu ieņēmumi par izsniegtajiem kredītiem;
- procentu ieņēmumi no kredītos neizsniegto līdzekļu izvietošanas;
- komisijas naudas ieņēmumi;
- no soda sankcijām saņemtie ieņēmumi.

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

Ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas un Aizdevumu fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti pamatojoties uz uzkrāšanas principu un atzīti Aizdevumu fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumi par Aizdevumu fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tirgus likmēm. Ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu 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 Bankas daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam.

Komisijas ieņēmumi tiek atzīti periodā, kad tiek izskatīts vai izsniegts kredīts. Ieņēmumi no soda sankcijām tiek atzīti periodā, kad tiek saņemta to apmaksa.



## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (c) Aizdevumu fonda izdevumi

Aizdevuma fonda izdevumus veido komisijas izdevumi par Aizdevumu fonda apkalpošanu. Komisijas izdevumi par Aizdevumu fonda apkalpošanu tiek aprēķināti sākot ar 2014. gada 1. janvāri. Aizdevuma fonda apkalpošanas izdevumi saskaņā ar noslēgto līgumu nevar būt lielāki par 0.79% gadā no Aizdevumu fonda apmēra. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumus aprēķina vienu reizi mēnesī, nosakot Aizdevumu fonda apmēru mēneša pēdējā darba dienā uz noslēgto iepriekšējo darba dienu un ieturot Aizdevumu fonda vadības izdevumu maksu. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Aizdevumu fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

#### (d) Aizdevumu fonda ienākumi

Katra projekta īstenošanas finanšu gada beigās Aizdevumu fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) pēc ieņēmumu no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojanas kapitalizācijas tiek piešķirti Bankai šādā secībā:

- maksa par Bankas ieguldītajiem resursiem Fondā;
- kompensācija Bankai par izveidotajiem uzkrājumiem.

Maksu par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Aizdevuma fondā veido:

- Resursu maksa par Bankas ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā, kurus veido Bankas sākotnējais ieguldījums, kurš netiek koriģēts par pārskata perioda peļņu un norakstītajiem kredītiem. Resursu maksu, nosaka kā mainīgu likmi, kura sastāv no starpības starp Latvijas Valsts vērtspapīru EUR valūtā ienesīguma līkni un EUR IRS (interest rate swap) attiecīgajam termiņam, kam pieskaitīta sešu mēnešu EURIBOR likme plus 25 bāzes punkti (0.25%). Līkne veidojas uz REUTERS/ BLOOMBERG sistēmās pieejamo kotāciju pamata kā logaritmiska regresija. Sešu mēnešu EURIBOR, Latvijas Valsts vērtspapīru ienesīguma līkne un EUR IRS tiek fiksēti katru gadu ik pēc sešiem mēnešiem; pirmo reizi likmes tiek fiksētas datumā, kad Puses veic sākotnējo līdzekļu ieguldīšanu Aizdevumu fondā. Attiecīgās dienas likme tiek nolāsīta Latvijas Bankas mājas lapā. Resursu maksas aprēķinam tiek pieņemts, ka mēnesī ir 30 (trīsdesmit) dienas, bet gadā - 360 (trīs simti sešdesmit) dienas (30/360). Procentu izdevumi par Aizdevumu fondā ieguldītajiem Bankas naudas līdzekļiem tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu un atzīti Aizdevumu fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā.
- Procentu izdevumi par Aizdevumu fondā bilances iztrūkumu summu. Procentu izdevumi tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tirgus likmēm.

Kompensāciju Bankai par izveidotajiem uzkrājumiem nosaka 26% apmērā (atbilstoši Aizdevumu fondā ieguldītās daļas proporcijai) no kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, saistību (pamatsummas daļas) kopsummas.

Finanšu gada beigās Hipotēku bankai piešķirtā maksa par Bankas ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā un kompensācija par izveidotajiem uzkrājumiem nepārsniedz Aizdevumu fonda finanšu gada ienākumus. Ja Aizdevumu fondam pēc maksas par Bankas ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā, kompensācijas Bankai par izveidotajiem uzkrājumiem rodas ienākumi, tie tiek sadalīti proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Bankas Aizdevumu fondā sākotnēji ieguldīto daļu lielumam palielinot Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas. Lēmumu par ieguldījumu daļu palielināšanu pieņem Aizdevuma fonda ieguldītāji.

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (e) Aizdevumu fonda aktīvi

Aizdevumu fonda bilances aktīvos uzskaita:

- Aizdevumu fonda naudas līdzekļus, bilancē iekļauti postenī „Prasības pret kredītiestādēm”;
- 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 Bankā, 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.

Izmaiņas Aizdevumu fonda kapitālā tiek uzskaitītas šādi:

Bankai 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 Hipotēku bankas daļa – par 26% no norakstītās aizdevuma summas. Banka veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt.

Parasti Banka 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 Banka turpina strādāt pie šo kredītu atgūšanas, kad tas ir iespējams. Ieņēmumi no norakstīto kredītu atgūšanas tiek atzīti Aizdevumu fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti Fonda finanšu pārskatā. Uzkrājumi tiek aprēķināti saskaņā ar Bankas grāmatvedības politikām, kā tas norādīts Bankas gada pārskatā.

#### (f) Aizdevumu fonda pasīvi

Aizdevumu fonda bilances pasīvos uzskaita:

- LR Ekonomikas ministrijas un Bankas ieguldījumu Aizdevumu fondā;
- citas saistības.

#### (g) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos

Pamatojoties uz grozījumiem līgumā par projekta „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” realizāciju, kas noteica kārtību ieņēmumu kapitalizācijai no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas, ir veiktas izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos. Grozījumi ir attiecināmi uz Aizdevumu fonda ieņēmumiem, kas veidojušies no Aizdevumu fonda darbības sākuma. Finanšu pārskatā ieņēmumu kapitalizācija no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietošanas uzrādīta ievērojot izmaiņas līgumā, kā arī finanšu pārskatā ir koriģēti salīdzinošie dati par iepriekšējo periodu.

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

### 3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	<b>2011</b>	<b>01.05.2009 -31.12.2010</b>
Procentu ieņēmumi:	<b>2011</b>	<b>-31.12.2010</b>
- no kredītiem	1,411	1,091
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojanas *	931	675
<b>Kopā saņemtie procenti</b>	<b><u>2,342</u></b>	<b><u>1,766</u></b>

\* Kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2, ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojanas tiek kapitalizēti palielinot Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Aizdevumu Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Bankas daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam. 2011. gadā ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojanas tika kapitalizēti LVL 931 tūkstoši apmērā (2010. gadā LV 675 tūkstoši).

### 4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	<b>2011</b>	<b>01.05.2009 -31.12.2010</b>
Procentu izdevumi:	<b>2011</b>	<b>-31.12.2010</b>
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	237	1,354
<b>Kopā samaksātie procenti</b>	<b><u>237</u></b>	<b><u>1,354</u></b>

### 5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	<b>2011</b>	<b>01.05.2009 -31.12.2010</b>
<b>Komisijas naudas ieņēmumi:</b>	<b>2011</b>	<b>-31.12.2010</b>
- no kredītooperācijām	184	275
- no tirdzniecības finansēšanas pakalpojumiem	2	4
<b>Kopā saņemtās komisijas</b>	<b><u>186</u></b>	<b><u>279</u></b>

### 6. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	<b>2011</b>	<b>01.05.2009 -31.12.2010</b>
Citi ieņēmumi:	<b>2011</b>	<b>-31.12.2010</b>
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	9	4
<b>Kopā citi ieņēmumi</b>	<b><u>9</u></b>	<b><u>4</u></b>

**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM**
**7. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

(visas summas ir tūkstošos latu)

Prasības pret kredītiestādēm:	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
- Bankā izvietotie Aizdevumu fonda brīvie līdzekļi	35,361	41,259
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm</b>	<b>35,361</b>	<b>41,259</b>

**8. KREDĪTI**

(visas summas ir tūkstošos latu)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Apstrādes rūpniecība	17,636	11,758
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7,716	5,856
Būvniecība	350	-
Pārējas nozares	126	27
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	70	70
<b>Kredīti kopā</b>	<b>25,898</b>	<b>17,711</b>

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Bez kavējumiem	20,864	13,602
Kavējumi 1-90 dienas	3,233	3,587
Kavējumi virs 90 dienām	1,801	522
<b>Kopā kredīti</b>	<b>25,898</b>	<b>17,711</b>

Kavētajiem kredītiem Aizdevumu fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2. Kad Banka kredītu klasificē kā zaudētu, ieguldījums Aizdevumu fondā tiek samazināts par norakstīto kredīta pamatsummas daļu, proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Hipotēku bankas ieguldītajai daļai. 2011.gadā Fondam nebija zaudēto kredītu.

Pēc Hipotēku bankas aplēsēm 2011. gada 31. decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumus LVL 413 tūkstoši apmērā (2010. gada 31. decembrī: LVL 508 tūkstoši), kas ir noteikta neņemot vērā zaudējumu daļu, ko norakstīšanas gadījumā segtu LR Ekonomikas ministrijas.

\*\*\*

**NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS PAR ĪPAŠA NOLŪKA FINANŠU PĀRSKATU**

VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka”

**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 2011. gada pārskatā no 4. līdz 12. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2011. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par 2011. 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

VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” 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 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par 2011. 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 VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” 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 VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” 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

Mārtiņš Valters  
LR zvērināts revidents  
Sertifikāts Nr. 185

Rīgā,  
2012. gada 25. aprīlī