

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”

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

Aizdevumu fonda

Finanšu pārskats par 2012. gadu



Rīga, 2013

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 VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka (turpmāk – Hipotēku banka), 2009. gada 31. decembrī katras puses ieguldījums Fondā bija 3 miljoni latu.

Projekta realizācijas gaitā tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 327 jaunajiem uzņēmējiem par kopējo summu 5,8 miljoni latu. 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.

Neskatoties uz Latvijas Ekonomiskās situācijas uzlabošanos 2012. gadā, joprojām jūtama krīzes ietekme uz aizņēmēju maksātspēju. Fonda vadība veica pasākumus savlaicīgai aizdevumu summu piedziņai līgumos noteiktajos termiņos. Fonda ieguldījumu daļas 2012.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 317 tūkstošu latu apmērā.

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus, tāpēc Fonda pārskata gada ienākumi ir 0 lati un maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā ir 43 tūkstoši latu.

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

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



Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS


(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2012	2011
Procentu ieņēmumi	3	82	163
Ieņēmumi no komisijas	5	5	6
Komisijas izdevumi	6	(87)	(119)
Citi ieņēmumi	7	43	35
Fonda ienākumi		43	85
Procentu izdevumi	4	(43)	(69)
Pārskata perioda peļņa		-	16

Pielikumi no 1. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2013.gada 17. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

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


 Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs


 Juris Cebulis

FINAŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2012	31.12.2011
Prasības pret kredītiestādēm	8	2,730	2,203
Kredīti	9	1,281	2,116
Uzkrātie ieņēmumi		16	24
Pārējie aktīvi		5	7
Kopā aktīvi		4,032	4,350

Saistības

Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		4,032	4,333
Pārskata perioda peļņa		-	16
Iepriekšēja perioda peļņa		-	-
Kopā		4,032	4,349
Pārējie pasīvi		-	1
Kopā pasīvi		4,032	4,350

Pielikumi no 1. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2013.gada 17. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

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



Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks
 Programmu attīstības departamenta vadītājs



Juris Cebulis

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Hipotēku banka	LR Ekonomikas Ministrija	Nesadalītā peļņa	
Bilance 2010. gada 31.decembrī	2,862	1,482	-	4,344
Pārskata perioda peļņa	-	-	16	16
Fonda kapitāla samazinājums	(1)	(10)	-	(11)
Bilance 2011. gada 31.decembrī	2,861	1,472	16	4,349
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Fonda kapitāla palielinājums	8	8	(16)	-
Fonda kapitāla samazinājums	(32)	(285)	-	(317)
Bilance 2012. gada 31.decembrī	2,837	1,195	0	4,032

Pielikumi no 1. līdz 13. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2012	2011
Pārskata gada peļņa	-	16
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	8	3
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	8	19
Kredītu samazinājums	518	556
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	2	(5)
Pārējo pasīvu (samazinājums)	(1)	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	<u>527</u>	<u>570</u>
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	-
Naudas pieaugums	527	570
Nauda pārskata perioda sākumā	2,203	1 633
Nauda pārskata perioda beigās	<u><u>2,730</u></u>	<u><u>2 203</u></u>

Pielikumi no 1. 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 VAS Latvijas Hipotēku un zemes banku (turpmāk - Hipotēku banka) 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 Hipotēku bankā. Hipotēku banka veic Fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Fonda līdzekļus pārvalda Hipotēku banka.

(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 kredītiem;
- procentu ieņēmumi no aizdevumos neizsniegto līdzekļu izvietojuma;
- komisijas naudas ieņēmumi;
- no soda sankcijām saņemtie ieņēmumi.

Aizdevuma Fonda finanšu pārskatā procentu ieņēmumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Komisijas ieņēmumi tiek atzīti periodā, kad tiek izskatīts vai izsniegts kredīts. Ieņēmumi no soda sankcijām tiek atzīti periodā, kad tiek saņemti to apmaksā.

(c) Fonda izdevumi

Fonda izdevumus veido:

- komisijas izdevumi par Fonda apkalpošanu;
- procentu izdevumi par Hipotēku bankas ieguldītajiem līdzekļiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Aizdevuma 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. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Aizdevumu 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 Bankas ieguldītajiem līdzekļiem, kas ir vienāda ar sešu mēnešu Rīgibor +1% no Fondā iemaksātās daļas, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Sešu mēnešu Rīgibor 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 Bankas daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot.

(e) Fonda aktīvi

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

- Hipotēku Bankā izvietotos brīvos Fonda līdzekļus, kas bilancē iekļauti postenī „Prasības pret kredītiestādēm”;
- Fonda darbības laikā izsniegtos kredītus un uzkrātos procentus par izsniegtajiem kredītiem;
- citus aktīvus.

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Fonds izvieto brīvos 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 Fonda pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, Hipotēku bankai 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 Hipotēku bankas daļa – par 10% no norakstītās aizdevuma summas. Hipotēku banka veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt. Parasti Hipotēku 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 Hipotēku banka turpina strādāt pie šo kredītu atgūšanas, kad tas ir iespējams. Ieņēmumi no norakstīto kredītu atgūšanas tiek atzīti Aizdevumu fonda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)**

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

(f) Fonda pasīvi

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

- LR Ekonomikas ministrijas un Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā;
- citas saistības.

Fonda finanšu pārskatos ir mainīta apvienotā ienākumu pārskata atspoguļojums. Izmaiņas apvienotā ienākumu pārskata atspoguļojumā nemaina Fonda finanšu pārskata rezultātu

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu ieņēmumi:	2012	2011
- no prasībām pret kredītiestādēm	74	155
- no kredītiem	8	8
Kopā saņemtie procenti	82	163

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2012	2011
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem*	43	69
Kopā samaksātie procenti	43	69

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2012. gadā bija LVL 81 tūkstoši, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskatā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem ir samazināta līdz LVL 43 tūkstošiem (2011. gadā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem bija LVL 69 tūkstoši).

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2012	2011
- no kredītooperācijām	5	6
Kopā saņemtās komisijas	5	6

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas izdevumi:	2012	2011
- Fonda apkalpošanas izdevumi	87	119
Komisijas naudas izdevumi kopā	87	119

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
7. CITI I EŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2012	2011
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	12	25
- ieņēmumi nozaudēto kredītu atgūšanas	31	10
Kopā citi ieņēmumi	43	35

8. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos latu)

Prasības pret kredītiestādēm:	31.12.2012	31.12.2011
- Bankā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi	2,730	2,203
Kopā prasības pret kredītiestādēm	2,730	2,203

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2012	31.12.2011
Pārejas nozares	490	804
Apstrādes rūpniecība	276	409
Tirdzniecība	203	375
Būvniecība	93	282
Viesnīcas un restorāni	162	174
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	43	46
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	9	17
Darbības ar nekustamo īpašumu	5	6
Privātpersonas	-	3
Kopā kredīti	1,281	2,116

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2012	31.12.2011
Bez kavējumiem	456	1,007
Kavējumi 1-90 dienas	200	150
Kavējumi virs 90 dienām	625	959
Kopā kredīti	1,281	2,116

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**8. KREDĪTI** (turpinājums)

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2. Hipotēku bankai, 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 Hipotēku bankas daļa – par 10% no norakstītās summas. 2012.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 317 tūkstoši apmērā (2011.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 11 tūkstoši).

2012. gada 31. decembrī kredītiem banka ir izveidojusi uzkrājumus LVL 522 tūkstoši apmērā (2011. gada 31. decembrī: LVL 1,447 tūkstoši).

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS PAR ĪPAŠA NOLŪKA FINANŠU PĀRSKATU

VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka”

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 2012. gada pārskatā no 4. līdz 13. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par 2012. 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 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par 2012. 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 zvērīnāts revidents
Sertifikāts Nr. 185

Rīgā,
2013. gada 17. aprīlī