

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta
„Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai”
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2011.gadu



Rīga, 2012

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 projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” realizācijas finansēšanai.

Aizdevumu fonda līdzekļus veido ESF un valsts budžeta līdzekļi 7,74 miljoni latu apmērā (turpmāk – Aizdevumu fonda LIAA (Latvijas Investīciju un attīstības aģentūra) daļa) un VAS „Hipotēku un zemes banka” (turpmāk – Hipotēku banka) līdzekļi 8,74 miljoni latu apmērā. Bankas ieguldījums Aizdevumu fondā 8,74 miljoni latu apmērā un Aizdevumu fonda LIAA daļa 7,74 miljoni latu apmērā ir paredzēti kredītu izsniegšanai komercdarbības uzsācējiem atbilstoši Ministru Kabineta noteiktajiem nosacījumiem. Pārējā Fonda LIAA daļa var būt izmantota tikai projekta realizācijai atbilstoši LIAA un Hipotēku bankas līguma nosacījumiem.

Pārskats sniedz informāciju par Fonda pārvaldi laika periodā no 2011. gada 1. janvāra, līdz 2011. gada 31. decembrim.

Pārskata periodā Fonda vadības galvenais uzdevums bija nodrošināt projekta realizāciju izsniedzot kredītus un veikt jaunu klientu piesaisti.

Līdz pārskata perioda beigām kredīti bija piešķirti 612 biznesa uzsācējiem un aizdevumu izmaksa uzsākta 540 klientiem. Projekta ietvaros konsultācijas tika nodrošinātas 2270 cilvēkiem un 1145 tika nodrošināta apmācība pēc modulārā principa.

2011. gada 31. decembrī Aizdevumu fonda kredītportfelis bija 5,1 miljoni latu. Aizdevumu fonda līdzekļi tika izlietoti arī uzsācēju apmācību nodrošināšanai (36,2 tūkstoši latu.), grantu izmaksai (700 tūkstoši latu), citiem ar projekta realizāciju saistītiem izdevumiem (192 tūkstoši latu.).

Aizdevumu fonda kredītportfelis salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu ir pieaudzis par 109% un 2011.gada 31.decembrī veidoja 5,1 miljoni latu. Prasības pret kredītiestādēm (Aizdevumu fonda ievietotie līdzekļi) 2011.gada 31.decembrī sastādīja 17,6 miljoni latu.

Pārskata periodā kopējie Aizdevumu fonda ienākumi sastādīja 225 tūkstoši latu, t.sk. ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojuma sastādīja 420 tūkstoši latu. Maksa par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Aizdevumu fondā sastādīja 480 tūkstoši latu.

2012. gadā Aizdevumu fonda vadības uzdevums ir nodrošināt jaunu komersantu iesaistīšanu programmas aktivitātēs un atbalsta izsniegšana vismaz 450 komercdarbības uzsācējiem

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

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2011	01.08.2009 -31.12.2010 (koriģēts)
Procentu ieņēmumi	2	268	106
Ieņēmumi no komisijas	4	15	5
Citi ieņēmumi	5	2	-
Fonda ienākumi		285	111
Procentu izdevumi	3	(480)	(947)
Pārskata perioda peļņa		(195)	(836)
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietošanas	6	420	1,148
Kopējie fonda ienākumi		225	312

Pielikumi no 1. līdz 9. 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
Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

FINAŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2011	31.12.2010
Prasības pret kredītiestādēm	7	17,574	20,532
Kredīti	8	5,141	2,463
Uzkrātie ieņēmumi		22	32
Pārējie aktīvi		1	-
Kopā aktīvi		22,738	23,027
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā	9	23,765	23,863
Pārskata perioda zaudējumi		(195)	(836)
Nesadalītie zaudējumi		(836)	-
Kopā		22,734	23,027
Pārējie pasīvi		4	-
Kopā pasīvi		22,738	23,027

Pielikumi no 1. līdz 9. 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
 Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Hipotēku banka	Latvijas investīciju un attīstības aģentūra	Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	
Bilance 2009. gada 31.decembrī	8,740	14,315	-	23,055
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(836)	(836)
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	609	539	-	1,148
Kopējie fonda ienākumi	609	539	(836)	312
Samazinājums par attiecinātajām izmaksām	-	(340)	-	(340)
Bilance 2010. gada 31.decembrī	9,349	14,514	(836)	23,027
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(195)	(195)
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	223	197	-	420
Kopējie fonda ienākumi	223	197	(195)	225
Samazinājums par attiecinātajām izmaksām	-	(518)	-	(518)
Bilance 2011. gada 31.decembrī	9,572	14,193	(1,031)	22,734

Pielikumi no 1. līdz 9. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2011	01.08.2009 -31.12.2010
Kopējie fonda ienākumi	225	312
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums/ (pieaugums)	10	(32)
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	235	280
Kredītu pieaugums	(2,678)	(2,463)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(1)	-
Pārējo pasīvu (samazinājums)/ pieaugums	4	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(2,440)	(2,183)
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Ieguldījums fondā	-	23,055
Samazinājums par attiecinātajām izmaksām	(518)	(340)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(518)	22,715
Naudas pieaugums	(2,958)	20,532
Nauda pārskata perioda sākumā	20,532	-
Nauda pārskata perioda beigās	17,574	20,532

Pielikumi no 1. līdz 9. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

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 ir noslēgts starp valsts aģentūru „Latvijas investīciju attīstības aģentūru” kā sadarbības iestādi un Va/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (Banka) kā finansējuma saņēmēju. Aizdevumu fonds ir izveidots ar mērķi veicināt uzņēmējdarbību, izsniedzot aizdevumus komercdarbības uzsācējiem 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 aizdevumos neizsniegto līdzekļu un projektā paredzēto atbalstāmo darbību attiecināmo izmaksu segšanai paredzēto līdzekļu, par kuriem Banka nav saņēmusi apstiprinājumu no Latvijas investīciju attīstības aģentūras, izvietojot;
- 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 izvietojot 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 izvietojot tiek kapitalizēti vienu reizi gadā par iepriekšējo finanšu gadu. Kapitalizējot Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojot ieņēmumus tiek palielinātas Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Aizdevumu Fonda valsts aģentūras „Latvijas investīciju attīstības aģentūra” daļas un Bankas daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

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

(c) Aizdevumu fonda izdevumi

Aizdevuma fonda izdevumus veido:

- komisijas izdevumi par Aizdevumu fonda apkalpošanu;
- procentu izdevumi par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Aizdevuma fondā;

Komisijas izdevumi par Aizdevumu fonda apkalpošanu tiek aprēķināti sākot ar 2015. gada 1. jūliju. Aizdevuma fonda apkalpošanas izdevumi saskaņā ar noslēgto līgumu nevar būt lielāki par 3% 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.

Procentu izdevumus 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. Procentu likme par Bankas ieguldītajiem resursiem Aizdevumu fondā tiek noteikta sešu mēnešu RIGIBOR+4% apmērā. Procentu izdevumi tiek aprēķināti par katru kalendāro dienu pieņemot, ka gadā ir 360 dienas. Sešu mēnešu RIGIBOR tiek fiksēts katru gadu ik pēc sešiem mēnešiem; pirmo reizi RIGIBOR likme tiek fiksēta datumā, kad ieguldītāji veic sākotnējo līdzekļu ieguldīšanu Aizdevumu fondā. Attiecīgās dienas likme tiek noteikta pēc Latvijas Bankas mājas lapā pieejamās informācijas. Fonda finanšu pārskatā šie izdevumi tiek klasificēti kā procentu izdevumi. Izdevumi par valsts aģentūras „Latvijas investīciju attīstības aģentūra” ieguldīto daļu netiek aprēķināti. Procentu izdevumi par Aizdevumu fondā ieguldītajiem Bankas naudas līdzekļiem tiek uzskaitīti Aizdevumu fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.
- Procentu izdevumi par Aizdevumu fondā bilances iztrūkumu summu. Procentu izdevumi tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tirgus likmēm.

(d) Aizdevumu fonda ienākumi

Ja finanšu gada beigās Aizdevumu fondam ir ienākumi, tad tie vispirms tiek piešķirti Bankai kompensācijai par izveidotajiem uzkrājumiem. Kompensāciju Bankai par izveidotajiem uzkrājumiem nosaka 20% apmērā (atbilstoši Aizdevumu fondā ieguldītās daļas proporcijai) no kredītiem, kas klasificēti kā zaudēti, saistību (pamatsummas daļas) kopsummas.

Finanšu gada beigās 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 valsts aģentūras „Latvijas investīciju attīstības aģentūra” 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 aizdevumus 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 valsts aģentūras „Latvijas investīciju attīstības aģentūra”, daļa – par 80% no norakstītās aizdevuma summas, bet Aizdevumu fonda Bankas daļa – par 20% 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.

Aizdevumu fonda Latvijas investīciju attīstības aģentūras ieguldījumu daļa tiek samazināta par projektā paredzēto atbalstāmo darbību attiecināmo izmaksu kopsummām, par kurām Banka ir saņēmusi apstiprinājumu no Latvijas investīciju attīstības aģentūras. Projektā paredzētās atbalstāmo darbību attiecināmās izmaksas netiek atzītas Aizdevumu fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Ja Aizdevumu fondam pēc izvietoto līdzekļu kapitalizācijas rodas zaudējumi tie tiek sadalīti proporcionāli Aizdevumu Fonda Latvijas investīciju attīstības aģentūras daļas un Bankas daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam, attiecīgi tās samazinot.

(f) Aizdevumu fonda pasīvi

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

- Latvijas Investīciju attīstības aģentūras un Bankas ieguldījumu Aizdevumu Fondā;
- citas saistības.

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

(g) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos

Pamatojoties uz grozījumiem līgumā par projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” realizāciju, kas noteica kārtību ieņēmumu kapitalizācijai no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojuma, 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 izvietojuma 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)

	2011	01.08.2009 -31.12.2010
Procentu ieņēmumi:		
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojanas *	420	1,148
- no kredītiem	268	106
Kopā saņemtie procenti	688	1,254

* Kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2, ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojanas tiek kapitalizēti palielinot Aizdevumu fonda ieguldījumu daļas proporcionāli Aizdevumu Fonda Latvijas investīciju attīstības aģentūras daļas un Bankas daļas sākotnēji ieguldīto daļu lielumam. 2011. gadā ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojanas tika kapitalizēti LVL 420 tūkstoši apmērā (2010. gadā: LV 1,148 tūkstoši).

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2011	01.08.2009 -31.12.2010
Procentu izdevumi:		
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	480	947
Kopā samaksātie procenti	480	947

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2011	01.08.2009 -31.12.2010
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītoperācijām	15	5
Kopā saņemtās komisijas	15	5

6. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2011	01.08.2009 -31.12.2010
Citi ieņēmumi:		
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	2	-
Kopā citi ieņēmumi	2	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

7. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos latu)

Prasības pret kredītiestādēm:	31.12.2011	31.12.2010
- Bankā izvietotie Aizdevumu fonda brīvie līdzekļi	17,574	20,532
Kopā prasības pret kredītiestādēm	17,574	20,532

8. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2011	31.12.2010
Apstrādes rūpniecība	1,488	616
Pārējas nozares	1,313	710
Tirdzniecība	1,179	627
Viesnīcas un restorāni	474	284
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	271	-
Būvniecība	189	132
Privātpersonas	117	79
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	110	15
Kredīti kopā	5,141	2,463

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2011	31.12.2010
Bez kavējumiem	4,615	2,435
Kavējumi 1-90 dienas	303	24
Kavējumi virs 90 dienām	223	4
Kopā kredīti	5,141	2,463

Kavētajiem kredītiem Aizdevumu fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2. Kad Banka aizdevumu klasificē kā zaudētu, ieguldījums Aizdevumu fondā tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, Latvijas Investīciju attīstības aģentūras daļa tiek samazināta par 80% no zaudēto aizdevumu pamatsummas un Hipotēku banka daļa par 20% no zaudēto aizdevumu pamatsummas. 2011.gadā Fondam nebija zaudējumos norakstīto kredītu.

Pēc Bankas aplēsēm 2011. gada 31. decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumus LVL 2,562 tūkstoši apmērā (2010. gada 31. decembrī: LVL 200 tūkstoši), kas ir noteikta neņemot vērā zaudējumu daļu, ko norakstīšanas gadījumā segtu no Latvijas investīciju attīstības aģentūras ieguldījuma.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

9. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2011	31.12.2010
Bankas ieguldījums (kreditēšanai)	9,572	9,349
Latvijas investīciju attīstības aģentūras ieguldījums:		
Finansējums kreditēšanai	8,476	9,279
Finansējums grantu izsniegšanai	3,731	3,172
Finansējums administratīvajiem izdevumiem	1,986	2,063
Ieguldījums fondā kopā	23,765	23,863

Kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2, Latvijas investīciju attīstības aģentūras ieguldījums Aizdevumu fondā tiek samazināts par projektā paredzēto atbalstāmo darbību attiecināmo izmaksu kopsummām, par kurām Banka ir saņēmusi apstiprinājumu no Latvijas investīciju attīstības aģentūras. 2011. gadā Latvijas investīciju attīstības aģentūras ieguldījums tika samazināts par attiecināmo izmaksu kopsummām LVL 518 tūkstoši (2010. gadā: LVL 340 tūkstoši).

Pamatojoties uz grozījumiem līgumā par projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” realizāciju 2011. gadā Latvijas investīciju attīstības aģentūras ieguldījums Aizdevumu fondā (finansējums kreditēšanai) tika samazināts par LVL 1,000 tūkstoši, novirzot LVL 958 tūkstoši kā finansējumu grantu izsniegšanai un LVL 42 tūkstoši kā finansējumu administratīvajiem izdevumiem.

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 „Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” (turpmāk tekstā – Aizdevuma fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2011. gada pārskatā no 4. līdz 14. 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 pieņemumu 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 investīciju attīstības aģentūru. 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 investīciju attīstības aģentūru un 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