

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta
„Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”
Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par 2012.gadu



Rīga, 2013

Saturs	Lapa
Vadības ziņojums	3
ERAF 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

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 (58.47 milj. latu). Tai skaitā Bankas ieguldījums ir 21,6 miljoni eiro (15,18 milj. latu), bet publiskais finansējums, ko veido ERAF finansējums – 54,6 miljoni eiro (38,37 milj. latu) un valsts finansējums – 7,0 miljoni eiro (4,92 milj. latu), ir 61,6 miljoni eiro (43,29 milj. latu). 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 LR 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 LR Ekonomikas ministriju, nosakot, ka Banka pamatkapitālā ieskaitītos publiskos līdzekļus iegulda Aizdevumu fondā.

2012.gada 5.novembrī stājās spēkā grozījumi līgumā Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, kas noslēgts starp Banku un LR Ekonomikas ministriju, nosakot, ka saskaņā ar 2012.gada 13.septembra likuma „Grozījumi likumā „Par valsts budžetu 2012.gadam”” 4.pielikumu (programmas kods 42.12.00) LR Finanšu ministrija ir aizstājusi pamatkapitālā ieguldīto Eiropas Reģionālā attīstības fonda finansējumu LVL 38,399,337.00 (EUR 54,637,332.94 ekvivalents) apmērā ar valsts budžeta līdzekļiem. Pēc pamatkapitāla aizstāšanas finansējuma saņēmējs atlikušos pamatkapitālā ieskaitītos līdzekļus EUR 6,958,787.74 (LVL 4,890,663.86 ekvivalents) apmērā iegulda Aizdevumu fondā.

ERAF līdzfinansētās Komersantu konkurētspējas uzlabošanas atbalsta programmas ietvaros kopš programmas uzsākšanas – no 2009. gada maija līdz pārskata perioda beigām tika piešķirti un parakstīti līgumi par 63 aizdevumiem 46.7 miljoni latu apmērā (neto).

Aizdevumu fonda kredītportfelis salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu ir pieaudzis par 8% un 2012.gada 31.decembrī veidoja 28 miljoni latu. Prasības pret kredītiestādēm (Aizdevumu fonda izvietotie līdzekļi) 2012.gada 31.decembrī sastādīja 34,4 miljoni latu.

Pārskata periodā kopējie Aizdevumu fonda ienākumi sastādīja 1,8 miljoni latu, t.sk. ieņēmumi no Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu izvietojuma sastādīja 691 tūkstoši latu. Maksa par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Aizdevumu fondā sastādīja 408 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 Paņko

Fonda pārvaldnieks
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS


(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2012	2011
Procentu ieņēmumi	3	1,320	1,411
Ieņēmumi no komisijas	5	83	186
Citi ieņēmumi	6	63	9
Fonda ienākumi		1,466	1,606
Procentu izdevumi	4	(408)	(237)
Pārskata perioda peļņa		1,058	1,369
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	3	691	931
Kopējie fonda ienākumi		1,749	2,300


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 Hīpotēku un zemes banka”
 Valdes priekšsēdētājs


 Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks
 Valdes priekšsēdētāja vietnieks


 Jēkabs Krieviņš

FINAŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2012	31.12.2011
Prasības pret kredītiestādēm	7	34,345	35,361
Kredīti	8	27,968	25,898
Uzkrātie ieņēmumi	9	928	233
Pārējie aktīvi		3	3
Kopā aktīvi		63,244	61,495
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		62,186	60,106
Pārskata perioda peļņa		1,058	1,369
Nesadalītā peļņa		-	20
Kopā		63,244	61,495
Kopā pasīvi		63,244	61,495

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

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

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

Rolands Paņko

 Fonda pārvaldnieks
 Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš

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	15,386	43,789	20	59,195
Pārskata perioda peļņa	-	-	1,369	1,369
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	242	689	-	931
Kopējie fonda ienākumi	242	689	1,369	2,300
Bilance 2011. gada 31.decembrī	15,628	44,478	1,389	61,495
Fonda kapitāla palielinājums	361	1,028	(1,389)	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	1,058	1,058
Ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	180	511	-	691
Kopējie fonda ienākumi	541	1,539	(331)	1,749
Bilance 2012. gada 31.decembrī	16,169	46,017	1,058	63,244

* 2012.gada 5.novembrī stājās spēkā grozījumi līgumā Nr.2DP/2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001, kas nosaka, ka saskaņā ar 2012.gada 13.septembra likuma „Grozījumi likumā „Par valsts budžetu 2012.gadam”” 4.pielikumu (programmas kods 42.12.00) LR Finanšu ministrija ir aizstājusi Bankas pamatkapitālā ieguldīto Eiropas Reģionālā attīstības fonda finansējumu LVL 38,399,337.00 (EUR 54,637,332.94 ekvivalents) apmērā ar valsts budžeta līdzekļiem. Skatīt vadības ziņojumu.

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2012	2011
Kopējie fonda ienākumi	1,749	2,300
Uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)	(695)	(20)
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	1,054	2,280
Kredītu (pieaugums)	(2,070)	(8,187)
Pārējo aktīvu samazinājums	-	9
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(1,016)	(5,898)
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Ieguldījums fondā	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	-
Naudas (samazinājums)	(1,016)	(5,898)
Nauda pārskata perioda sākumā	35,361	41,259
Nauda pārskata perioda beigās	34,345	35,361

Pielikumi no 1. līdz 13. 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 vai zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumi par Aizdevumu fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti peļņas vai 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 apmaksā.

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 vai 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 nolāta 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 vai zaudējumu aprēķinā.
- Procentu izdevumi par Aizdevumu fondā bilances iztrūkumu summu. Procentu izdevumi tiek uzskaitīti peļņas vai 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.

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 izvieta 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 vai 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu ieņēmumi:	2012	2011
- no kredītiem	1,320	1,411
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojanas *	691	931
Kopā saņemtie procenti	2,011	2,342

* 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. 2012. gadā ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojanas tika kapitalizēti LVL 691 tūkstoši apmērā (2011. gadā LVL 931 tūkstoši).

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2012	2011
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem*	408	237
Kopā samaksātie procenti	408	237

*Skatīt 10.pielikumu.

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2012	2011
- no kredītooperācijām	83	184
- no tirdzniecības finansēšanas pakalpojumiem	-	2
Kopā saņemtās komisijas	83	186

6. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2012	2011
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	60	9
- tīrie ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	3	-
Kopā citi ieņēmumi	63	9

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos latu)

Prasības pret kredītiestādēm:	31.12.2012	31.12.2011
- Bankā izvietotie Aizdevumu fonda brīvie līdzekļi	34,345	35,361
Kopā prasības pret kredītiestādēm	34,345	35,361

8. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2012	31.12.2011
Apstrādes rūpniecība	21,873	17,636
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	5,703	7,716
Būvniecība	315	350
Pārējās nozares	77	126
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	-	70
Kredīti kopā	27,968	25,898

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2012	31.12.2011
Bez kavējumiem	17,710	20,864
Kavējumi 1-90 dienas	7,248	3,233
Kavējumi virs 90 dienām	3,010	1,801
Kopā kredīti	27,968	25,898

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. un 2012. gadā Fondam nebija zaudēto kredītu.

Pēc Hipotēku bankas aplēsēm 2012. gada 31. decembrī kredītiem būtu jāveido uzkrājumi LVL 7,206 tūkstoši apmērā (2011. gada 31. decembrī: LVL 413 tūkstoši), kas ir noteikti, neņemot vērā 2. pielikuma (e). daļā aprakstīto zaudējumu kompensācijas mehānismu par norakstītajiem aizdevumiem..

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**9. UZKRĀTIE IEŅĒMUMI**

(visas summas ir tūkstošos latu)

Uzkrātie ieņēmumi:	2012	2011
- no kredītiem	459	125
- par rezervētiem naudas līdzekļiem	1	31
- no depozītiem	468	75
- no galvojumiem	-	2
Kopā uzkrātie ieņēmumi	928	233

10. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Ņemot vērā to, ka ir saņemti Eiropas Komisijas Reģionālās politikas ģenerāldirektorāta veiktās revīzijas par Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansēto finanšu vadības instrumentu aktivitāšu īstenošanu Latvijā rezultāti, ir aprēķināta finanšu korekcija EUR 5,736,256.40 (LVL 4,031,463.94) par Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF) finansējuma daļu, EUR 730,588.20 (LVL 513,460.31) par valsts budžeta finansējuma daļu un EUR 2,731,914.00 (LVL 1,920,000.09) par publiskās daļas finansējumu, kas ietver sevī gan ERAF, gan valsts budžeta finansējumu daļas. Publiskās daļas sadalījums starp ERAF un valsts budžetu daļām būs zināms līdz 2013. gada 01.jūnijam

Lai saglabātu Aizdevuma fondā sākotnēji apstiprināto ieguldījumu daļu proporciju starp LR Ekonomikas ministriju un Hipotēku banku, tiek samazināta arī Aizdevuma fonda Hipotēku bankas ieguldījuma daļa EUR 3,231,996.22 (LVL 2,271,459.87) apmērā. Tādējādi kopējais Aizdevuma fonda samazinājums ir EUR 12,430,754.82 (LVL 8,736,384.21), kas tika realizēts 2013. gada 28. martā.

2013. gada sākumā tika saņemta informācija no LR Ekonomikas ministrijas par to, ka Nolikuma 6.12.1. punktā paredzētie izdevumi, t.i. izdevumi par Aizdevumu fondā ieguldītajiem Bankas līdzekļiem, nevar būt attiecināmi uz Aizdevumu fonda izdevumiem. Šīs izmaiņas stājas spēkā ar 2013. gada 01.aprīlī.

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 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 parakstītāja 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

Vaides priekšsēdētāja



Mārtiņš Valters

LR zvērināts revidents

Sertifikāts Nr. 185

Rīgā,

2013. gada 17. aprīlī