

V a/s LATVIJAS HIPOTĒKU UN
ZEMES BANKA

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta
„Komerddarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība”

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats

par 2009.gadu



Rīga, 2010

| Saturs | Lapa |
|---|-------------|
| Vadības ziņojums | 3 |
| ESF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskats: | |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķins | 5 |
| Bilance | 6 |
| Naudas plūsmas pārskats | 7 |
| Finanšu pārskata pielikumi | 8-12 |
| Revidentu ziņojums | 13 |

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” Aizdevumu fonda (turpmāk – Fonds) sākotnējais ieguldījums 2007.gada septembrī bija 10,3 miljoni latu, tajā līdzekļus ieguldot LR Ekonomikas Ministrijai un VAS Latvijas Hipotēku un zemes bankai (turpmāk - Hipotēku banka) vienādās daļās – katrai pa 5,1 miljoni latu. Pamatojoties uz Ministru kabineta 2008.gada 2.februāra rīkojumu „Grozījumi Ministru kabineta 2006.gada 18.decembra rīkojumā Nr.975 "Par virssaistību uzņemšanos Eiropas Reģionālās attīstības fonda, Eiropas Sociālā fonda un Zivsaimniecības vadības finansēšanas instrumenta līdzfinansētajām Vienotā programmdokumenta aktivitātēm 2004.-2006.gada plānošanas periodā", Ekonomikas ministrija ierosināja palielināt projekta un attiecīgi arī Fonda finansējumu.

Ņemot vērā mainīgo ekonomisko situāciju valstī 2008.gada otrajā pusgadā un no tās izrietošās izmaiņas komercdarbības uzsācēju pieprasījumā pēc aizdevumiem, faktiski nepieciešamo projekta (Fonda) līdzekļu palielinājumu bija iespējams noteikt tikai projekta noslēguma fāzē. Tādējādi 2008.gada 31.oktobrī abas puses noslēdza papildvienošanos pie 2007.gada 13.septembra Izpildes līguma „Par Aizdevuma fonda izveidošanu Eiropas Reģionālās attīstības fonda projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” ietvaros un Aizdevumu fonda apsaimniekošanu” Nr.2007-00317”, paredzot, ka katra puse Fondā papildus iemaksā 1,1 miljonus latu.

Sadalot 2007.gada Fonda ienākumus vienādās daļās, abas puses ieguldīja tos Fondā, attiecīgi palielinot savas daļas par 28,5 tūkstošiem latu. 2008.gada 31.decembrī katras puses ieguldījums fondā bija 6,3 miljoni latu. 2009.gadā katras puses Fonda ieguldījumu daļas tika palielinātas par 2008.gada Fonda ienākumiem, palielinot katras puses ieguldījumu par 193 tūkstošiem latu. Fonda ieguldījumu daļas 2009.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 967 tūkstošu latu apmērā.

Maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2009.gadā veidoja 1,1 miljonu latu, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi saskaņā ar 2007.gada 13.septembra Izpildes līguma nosacījumiem no Fonda segtā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem 2009.gadā bija 989 tūkstoši latu.

Atbilstoši līgumā noteiktajiem termiņiem, līdz 2008.gada 31.oktobrim Fonda vadības galvenais uzdevums bija nodrošināt savlaicīgu aizdevumu izsniegšanu projekta mērķa grupai - komercdarbības uzsācējiem. Kopumā tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 311 uzņēmumiem par kopējo summu 22,3 miljoni latu.

Pēc 2008.gada 31.augusta Fonda vadības skatījumā turpmākais pamatuzdevums bija izsniegt līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontrole un Fondā atmaksāto līdzekļu izmantošanu mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai. Kamēr ar Ministru kabineta noteikumiem netiek reglamentēta Fonda līdzekļu izmantošana konkrētu mērķprogrammu īstenošanai, Hipotēku banka šos līdzekļus pēc vajadzības var izmantot esošo MVU atbalsta programmu īstenošanai, piemēram, aizdevumu programmai sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai.

2010.gadā Fonda pamatuzdevums saglabājas iepriekšējais – kontrolēt izsniegto līdzekļu savlaicīgu atmaksu.

2010.gada 8. aprīlis

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

PEĻNAS VAI ZAUDEJUMU APRĒĶINS

(visas summas ir tūkstošos latu)

| | <i>Piezīmes</i> | <i>2009</i> | <i>2008</i> |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| Procentu ieņēmumi | 2 | 1,159 | 878 |
| Procentu izdevumi | 3 | (1,064) | (584) |
| Komisijas ieņēmumi | 4 | 24 | 88 |
| Komisijas izdevumi | 5 | (251) | (42) |
| Citi ieņēmumi | 6 | <u>132</u> | <u>46</u> |
| Pārskata gada ienākumi | | <u>-</u> | <u>386</u> |

Pielikumi no 8. līdz 12. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2010.gada 8. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

BILANCE

(visas summas ir tūkstošos latu)

| <i>Aktīvi</i> | <i>Piezīmes</i> | <i>31/12/2009</i> | <i>31/12/2008</i> |
|------------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Prasības pret kredītiestādēm | | 2,112 | 2,053 |
| Kredīti | 8 | 9,661 | 11,397 |
| Uzkrātie ieņēmumi | | 167 | 130 |
| Pārējie aktīvi | | 14 | 7 |
| <i>Kopā aktīvi</i> | | <i>11,954</i> | <i>13,587</i> |
| | | | |
| <i>Pasīvi</i> | | | |
| Fonda kapitāls un rezerves | | | |
| Ieguldījums fondā | 7 | 11,953 | 12,534 |
| Pārskata perioda ienākumi | | - | 386 |
| <i>Kopā</i> | | <i>11,953</i> | <i>12,920</i> |
| | | | |
| Pārējās saistības | | 1 | 667 |
| <i>Kopā pasīvi</i> | | <i>11,954</i> | <i>13,587</i> |

Pielikumi no 8. līdz 12. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2010.gada 8. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

| | | |
|---|--------------|----------------|
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā | 2009 | 2008 |
| Pārskata gada ienākumi | - | 386 |
| Korekcijas par ar naudas plūsmu nesaistītiem darījumiem | (967) | - |
| <i>Pārskata gada ienākumi pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām</i> | (967) | 386 |
| Kredītu atmaksa / (izsniegti kredīti), neto | 1,736 | (8,764) |
| Uzkrātie procentu ieņēmumi | (37) | (108) |
| Pārējie aktīvi | (7) | (6) |
| Pārējās saistības | (666) | 480 |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | 59 | (8,012) |
| Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā | | |
| Ieguldījums fondā | - | 2,193 |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | - | 2,193 |
| Naudas pieaugums / (samazinājums) | 59 | (5,819) |
| Nauda pārskata gada sākumā | 2,053 | 7,873 |
| Nauda pārskata gada beigās | 2,112 | 2,053 |

Pielikumi no 8. līdz 12. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2010.gada 8. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņķo

Fonda pārvaldnieks

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPARĒJĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” Aizdevumu fonds (turpmāk tekstā – Fonds) izveidots saskaņā ar 2007.gada 13.septembra izpildes līguma Nr. 2007-00317 starp VAS Latvijas Hipotēku un zemes banku (turpmāk - Hipotēku banka) un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem. Fonds ir izveidots ar mērķi izsniegt investīciju aizdevumus komerccarbības uzsācējiem ekonomiski stabiliu projektu īstenošanai. Fonds darbojas līdz 2016.gada 31.decembrim.

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 (EK) 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 Banka.

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

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

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

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

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti to uzskaitīti nominālajā vērtībā. Visi kredīti tiek atzīti Fonda pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdī. Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam netiek atzīti un atspoguļoti Fonda finanšu pārskatā.

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 izvietojuma;
- komisijas naudas ieņēmumi;
- no soda sankcijām saņemtie ieņēmumi.

Fonda finanšu pārskatā procentu ieņēmumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Komisijas ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrāšanas principa, kad pakalpojums tiek sniegts.

Fonda izdevumus pēc 2008.gada 31.augusta veido Fonda vadības izdevumi, kuri nevar būt lielāki par 2% gadā no Fonda apmēra.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

Pēc 2008.gada 31.augusta Fonda vadības izdevumi tiek aprēķināti vienu reizi mēnesī, fiksējot Fonda apmēru, kas vienāds ar Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Hipotēku bankas daļas summu, uz mēneša pēdējo darba dienu un ieturot Fonda vadības izdevumu maksu 2% gadā no Fonda apmēra.

Hipotēku bankai aizdevumu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, proporcionāli samazinot Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Hipotēku bankas daļas apmēru. Hipotēku bankā kā zaudētus aizdevumus klasificē aizdevumus, kuriem novērtēšanas laikā nav reālas vērtības.

Katra kalendārā gada beigās Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) vispirms tiek piešķirti Bankai apmērā, kas ir vienāds ar sešu mēnešu RIGIBOR + 1% no

Fondā iemaksātās Bankas daļas (izmaksu segšanai par Fondā iemaksātajiem Bankas resursiem) plus 50% no gada laikā zaudēto Fonda aizdevumu pamatsummas (uzkrājumu veidošanai kredītriska segšanai), bet nepārsniedz Fonda ienākumus.

Sešu mēnešu RIGIBOR tiek fiksēts dienā, kad Fondā tiek veikts ieguldījums, un pēc tam katru gadu 11.ūnijā un 11.decembrī, nolasot attiecīgās dienas likmi Latvijas Bankas mājas lapā.

Atlikusī Fonda ienākumu daļa tiek sadalīta proporcionāli Fonda Ministrijas daļas un Fonda Bankas daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot.

2. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

| Procentu ieņēmumi: | 2009 | 2008 |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------|
| - no prasībām pret kredītiestādēm | 458 | 289 |
| - no kredītiem | 701 | 588 |
| <i>Kopā procentu ieņēmumi</i> | <u>1,159</u> | <u>877</u> |

3. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

| Procentu izdevumi: | 2009 | 2008 |
|---|---------------------|-------------------|
| - maksa par ieguldītajiem līdzekļiem | 989 | 563 |
| - no pieprasījumu noguldījumiem privātuzņēmumiem | 16 | 21 |
| - citi procentu izdevumi | 59 | - |
| <i>Kopā procentu izdevumi</i> | <u>1,064</u> | <u>584</u> |

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

Maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2009.gadā bija LVL 1,098 tūkstoši, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi no Fonda segtā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem, kas atzīta Fonda finanšu pārskatā ir LVL 989 tūkstoši.

4. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

| Komisijas ieņēmumi: | 2009 | 2008 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| - no kredītooperācijām | 24 | 85 |
| - no kontu apkalpošanas | - | 3 |
| <i>Kopā komisijas ieņēmumi</i> | <u>24</u> | <u>88</u> |

5. KOMISIJAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

| Komisijas izdevumi: | 2009 | 2008 |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
| - Fonda apkalpošanas izdevumi | 251 | 42 |
| <i>Komisijas izdevumi kopā</i> | <u>251</u> | <u>42</u> |

6. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

| Citi ieņēmumi: | 2009 | 2008 |
|---|-------------------|------------------|
| - soda naudas par kavētiem kredītu maksājumiem | 99 | 16 |
| - tīrie ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu | - | 3 |
| - uzkrājumi vērtības samazinājumam | - | 27 |
| - atmaksāti iepriekš norakstītie kredīti | 33 | - |
| <i>Kopā citi ieņēmumi</i> | <u>132</u> | <u>46</u> |

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos latu)

| Ieguldījums fondā: | 31/12/2008 | Palielinājums (2008. gada ienākumi) | Samazinājums (2009.gadā norakstītie aizdevumi) | 31/12/2009 |
|-------------------------------|----------------------|---|---|----------------------|
| - Hipotēku banka | 6,267 | 193 | 484 | 5,977 |
| - LR Ekonomika Ministrija | <u>6,267</u> | <u>193</u> | <u>484</u> | <u>5,977</u> |
| Kopā ieguldījums fondā | <u>12,534</u> | <u>386</u> | <u>967</u> | <u>11,953</u> |

8. KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

(visas summas ir tūkstošos latu)

| | 31/12/2009 | 31/12/2008 |
|--|---------------------|----------------------|
| Lauksaimniecība un mežsaimniecība | 59 | 68 |
| Apstrādes rūpniecība | 3,032 | 3,378 |
| Būvniecība | 232 | 430 |
| Tirdzniecība | 2,127 | 2,276 |
| Viesnīcas un restorāni | 1,604 | 2,302 |
| Transports, noliktavu saimniecība un sakari | 206 | 209 |
| Darbības ar nekustamo īpašumu | 138 | 143 |
| Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība | 605 | 658 |
| Māksla, izklaide un atpūta | 327 | 337 |
| Pārējās nozares | <u>1,331</u> | <u>1,596</u> |
| Kopā kredīti | <u>9,661</u> | <u>11,397</u> |

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

Izsniegto kredītu, kuru atmaksa ir kavētā sadalījums pēc kavētā termiņa:

(visas summas ir tūkstošos latu)

| | 31/12/2009 | 31/12/2008 |
|----------------------------|---------------------|----------------------|
| Līdz 30 | 3,358 | 7,978 |
| No 30 līdz 60 | 640 | 803 |
| No 60 līdz 90 | 504 | 61 |
| Virs 90 | <u>5,159</u> | <u>2,555</u> |
| <i>Kopā kredīti</i> | <u>9,661</u> | <u>11,397</u> |

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi. Kā norādīts finanšu pārskatu pielikumā 1. Vispārīgā informācija, kad Hipotēku banka klasificē aizdevumu kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, proporcionāli samazinot Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Hipotēku bankas daļas apmēru. 2009.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 967 apmērā.
