

V a/s LATVIJAS HIPOTĒKU UN
ZEMES BANKA

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

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats

par 2010.gadu



Rīga, 2011

Saturs	Lapa
Vadības ziņojums	3
ESF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskats:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	4
Bilance	5
Naudas plūsmas pārskats	6
Finanšu pārskata pielikumi	7-11
Revidentu ziņojums	12

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 Aizdevumu 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.

2009.gadā 31.decebrī katras puses ieguldījums fondā bija 5,97 miljoni latu. Fonda ieguldījumu daļas 2010.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 2,85 miljoni latu apmērā.

Maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem nepārsniedzot tā ienākumus. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2010. gadā veidoja 459 tūkstošus latu, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi saskaņā ar 2007.gada 13. septembra Izpildes līguma nosacījumiem no Fonda segtā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem 2010.gadā tika samazināta līdz 415 tūkstoši latu.

2010.gadā Fonda vadības pamatuzdevums bija izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontrole un Fondā atmaksāto līdzekļu izmantošana 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, pie nosacījuma, ka aizdevumi tiek piešķirti uzņēmumiem, kas darbojas mazāk kā piecus gadus, un šo aizdevumu gala atmaksas termiņš nepārsniedz 2016.gada 30.septembri.

Arī 2011.gadā Fonda pamatuzdevums saglabājas iepriekšējais – kontrolēt izsniegto līdzekļu savlaicīgu atmaksu.

2011.gada 11. marts

Hipotēku bankas

Rolands Paņko

Valdes priekšsēdētājs

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2010	2009
Procentu ieņēmumi	3	374	1 159
Procentu izdevumi	4	(435)	(1 064)
Ieņēmumi no komisijas	5	9	24
Komisijas izdevumi	6	(215)	(251)
Citi ieņēmumi	7	<u>267</u>	<u>132</u>
Pārskata perioda rezultāts		<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Pielikumi no 7. līdz 11. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2011. gada 11. martā finanšu pārskatus parakstīja:

Hipotēku bankas

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

BILANCE

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2010	31.12.2009
Prasības pret kredītiestādēm		2 428	2 112
Kredīti	9	6 575	9 661
Uzkrātie ieņēmumi		101	167
Pārējie aktīvi		<u>7</u>	<u>14</u>
Kopā aktīvi		<u>9 111</u>	<u>11 954</u>
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā	8	9 108	11 953
Pārskata perioda rezultāts		-	-
Kopā		9 108	11 953
Pārējie pasīvi		<u>3</u>	<u>1</u>
Kopā pasīvi		<u>9 111</u>	<u>11 954</u>

Pielikumi no 7. līdz 11. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2011. gada 11. martā finanšu pārskatus parakstīja:

Hipotēku bankas

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	2010	2009
Pārskata gada rezultāts	-	-
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	66	(37)
Pārskata gada ienākumi pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	66	(37)
Kredītu atmaksa	241	769
Pārējo pasīvu pieaugums	2	(666)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	<u>7</u>	<u>(7)</u>
Pamatdarbības neto naudas plūsma	316	59
Naudas pieaugums	316	59
Nauda pārskata perioda sākumā	<u>2 112</u>	<u>2 053</u>
Nauda pārskata perioda beigās	<u>2 428</u>	<u>2 112</u>

Pielikumi no 7. līdz 11. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2011. gada 11. martā finanšu pārskatus parakstīja:

Hipotēku bankas

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĒJĀ 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.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

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 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 50% no norakstītās aizdevuma summas, bet Fonda Hipotēku bankas daļa – par 50% no norakstītās aizdevuma summas. Hipotēku banka veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt. Parasti Hipotēku banka apsver norakstīt tādas 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. 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.

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Fonda ieņēmumus veido:

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

Aizdevumu 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 saņemta to apmaksā.

Fonda izdevumus veido:

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

Sākot ar 2008.gada 31.augustu komisijas izdevumus veido Fonda vadības izdevumi, kuri saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju nevar būt lielāki par 2% gadā no Fonda apmēra. 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 attiecīgā mēneša Fonda apmēra.

Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) tiek noteikti katra finanšu gada beigās. No Fonda ienākumiem vispirms tiek segta maksa par Hipotēku bankas ieguldītajiem līdzekļiem, kas ir vienāda ar sešu mēnešu Rigibor +1% no Fondā iemaksātās daļas, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Sešu mēnešu Rigibor 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. 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.

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu ieņēmumi:	2010	2009
- no kredītiem	295	701
- no prasībām pret kredītiestādēm	79	458
Kopā saņemtie procenti	374	1 159

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2010	2009
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	415	989
- citi procentu izdevumi	20	59
- no pieprasījumu noguldījumiem privātuzņēmumiem	-	16
Kopā procentu izdevumi	<u>435</u>	<u>1 064</u>

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2010.gadā bija 459 tūkstoši latu, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi no Fonda finanšu pārskatā kā procentu izdevumi ir samazināta maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem līdz 415 tūkstoši latu.

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2010	2009
- no kredītooperācijām	9	24
Kopā saņemtās komisijas	<u>9</u>	<u>24</u>

6. KOMISIJAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas izdevumi:	2010	2009
- Fonda apkalpošanas izdevumi	215	251
Komisijas naudas izdevumi kopā	<u>215</u>	<u>251</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2010	2009
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	151	-
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	114	99
- tīrie ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	2	-
- citi	-	33
Kopā citi ieņēmumi	267	132

8. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2009	Palielinājums	Samazinājums	31.12.2010
Hipotēku banka	5 977	-	1 423	4 554
LR Ekonomikas Ministrija	5 977	-	1 423	4 554
Kopā	11 953	-	2 845	9 108

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi. Kā norādīts finanšu pārskatu pielikumā 1. Vispārīgā informācija, Hipotēku banka klasificējot aizdevumu kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto aizdevuma summu, proporcionāli samazinot Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Hipotēku bankas daļas apmēru. 2010.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 2 845 tūkstoši latu apmērā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2010	31.12.2009
Apstrādes rūpniecība	2 562	3 032
Viesnīcas un restorāni	1 452	1 604
Tirdzniecība	1 246	2 127
Pārējas nozares	812	2 263
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	210	206
Darbības ar nekustamo īpašumu	132	138
Būvniecība	112	232
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	49	59
Kredīti kopā	<u>6 575</u>	<u>9 661</u>

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2010	31.12.2009
Bez kavējumiem	1 482	2 133
Kavējumi 1-90 dienas	1 169	2 749
Kavējumi virs 90 dienām	<u>3 924</u>	<u>4 779</u>
Kopā kredīti	<u>6 575</u>	<u>9 661</u>

2010. gada 31. decembrī šiem kredītiem Hipotēku banka ir izveidojusi uzkrājumus 2 913 tūkstoši latu apmērā.
