

V a/s LATVIJAS HIPOTĒKU UN
ZEMES BANKA

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta
„Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats

par darbību no 2009. gada 5. maija līdz 2010.gada 31. decembrim



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	7-10
Revidentu ziņojums	11

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 - Hipotēku 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. Tai skaitā Hipotēku bankas ieguldījums ir 21,6 miljoni eiro, bet publiskais finansējums, ko veido ERAF finansējums – 54,6 miljoni eiro un valsts finansējums – 7,0 miljoni eiro, ir 61,6 miljoni eiro. Abām pusēm ieskaitot līdzekļus norādītajos apmēros, Aizdevumu fonds tika izveidots 2009.gada 5.maijā.

Pamatojoties uz 2009.gada 6.novembra Hipotēku bankas ārkārtas akcionāra sēdes lēmumu 2009.gada 19.novembrī tika veikta Hipotēku bankas pamatkapitāla palielināšana par 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 Hipotēku banku un Ekonomikas ministriju, nosakot, ka Hipotēku banka pamatkapitālā ieskaitītos publiskos līdzekļus iegulda Aizdevumu fondā.

ERAF līdzfinansētās Komersantu konkurētspējas uzlabošanas atbalsta programmas ietvaros kopš programmas uzsākšanas – no 2009. gada maija līdz pārskata perioda beigām tika piešķirti 49 aizdevumi 58 miljoni latu apmērā, tai skaitā, izsniegto aizdevumu apjoms pārsniedza 20 miljonus latu.

Pārskata perioda beigās Aizdevumu fonda kredītportfelis veidoja 17.7 miljoni latu. Pārskata perioda Aizdevumu fonda peļņa pēc maksas par Hipotēku bankas ieguldītiem līdzekļiem Aizdevumu fondā veidoja 695 tūkstošus latu, kamēr maksa par Hipotēku bankas ieguldītajiem līdzekļiem Aizdevumu fondā veidoja 1.3 miljoni latu.

Par pamatuzdevumu nākošajam gadam Aizdevumu fonda vadība uzskata turpmāku programmas rezultatīvo rādītāju sasniegšanu atbilstoši biznesa plānā noteiktajam, kā arī jau esošajos aizdevumos izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli un Aizdevumu fondā atmaksāto līdzekļu izmantošanu turpmākai mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai.

2011. gada 11. marts

Hipotēku bankas valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņķo

Fonda pārvaldnieks

Jēkabs Krieviņš

Valdes priekšsēdētāja vietnieks

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	01.05.2009 - 31.12.2010
Procentu ieņēmumi	3	1 766
Procentu izdevumi	4	(1 354)
Ieņēmumi no komisijas	5	279
Citi ieņēmumi	6	4
Pārskata perioda peļņa		695

Pielikumi no 7. līdz 10. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

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

Hipotēku bankas
Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jēkabs Krieviņš

BILANCE

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2010
Prasības pret kredītiestādēm		41 259
Kredīti	8	17 711
Uzkrātie ieņēmumi		213
Pārējie aktīvi		12
Kopā aktīvi		59 195
Pasīvi		
Fonda kapitāls un rezerves		
Ieguldījums fondā	7	58 500
Pārskata perioda peļņa		695
Kopā		59 195
Kopā pasīvi		59 195

Pielikumi no 7. līdz 10. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

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

Hipotēku bankas Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs

Fonda pārvaldnieks Jēkabs Krieviņš
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	01.05.2009
	- 31.12.2010
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	
Peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem	695
Uzkrāto ieņēmumu pieaugums	(213)
Pārējo aktīvu pieaugums	(12)
Nauda un tas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	470
Izsniegti kredīti	(17 711)
Pārējo pasīvu samazinājums/(pieaugums)	-
Kopā	(17 241)
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā	
Ieguldījums fondā	58 500
Kopā	58 500
Naudas pieaugums	41 259
Nauda pārskata perioda sākumā	-
Nauda pārskata perioda beigās	41 259

Pielikumi no 7. līdz 10. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

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

Hipotēku bankas	Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs	

Fonda pārvaldnieks	
Valdes priekšsēdētāja vietnieks	Jēkabs Krieviņš

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai” Aizdevumu fonds (turpmāk tekstā – Fonds) izveidots saskaņā ar 2009.gada 21.aprīļa līguma Nr. 2DP2.2.1.4/09/IPIA/EM/001/001 starp VAS Latvijas Hipotēku un zemes banku (turpmāk - Hipotēku banka) un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem, Fonda līdzekļus pārvalda Banka. Fonds darbojas līdz 2020.gada 31.decembrim.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

Fonda nošķirta grāmatvedības uzskaitē tiek veikta, ievērojot ES Komisijas 2006.gada 8.decembra Regulas (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 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 74% no norakstītās aizdevuma summas, bet Fonda Hipotēku bankas daļa – par 26% 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 izvietojšanas;
- 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 saņemti to apmaksā.

Fonda izdevumus veido:

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

Aizdevumu fonda izdevumus sākot ar 2014. gada 1. janvāri veidos Fonda vadības izdevumi, kuri saskaņā ar noslēgto līgumu nevar būt lielāki par 0,79% gadā no Aizdevumu fonda apmēra. Aizdevumu fonda vadības izdevumi pēc 2014. gada 1. janvāra tiks aprēķināti vienu reizi mēnesī, nosakot Aizdevumu fonda apmēru mēneša pēdējā darba dienā uz noslēgto iepriekšējo darba dienu un ieturot Aizdevumu fonda vadības izdevumu maksu 0.79% gadā no attiecīgā mēneša Fonda.

Katra projekta īstenošanas finanšu gada beigās Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) tiek piešķirti Hipotēku bankai šādā secībā:

- maksa par Hipotēku bankas ieguldītajiem resursiem Fondā;
- kompensācija Hipotēku bankai par izveidotajiem uzkrājumiem.

Maksu par Hipotēku bankas ieguldītajiem resursiem Fondā – resursu maksu, nosaka kā mainīgu likmi, kura sastāv no starpības starp Latvijas Valsts vērtspapīru EUR valūtā ienesīguma likni un EUR IRS (interest rate swap) attiecīgajam termiņam, kam pieskaitīta sešu mēnešu EURIBOR likme plus 25 bāzes punkti (0.25%). Likne veidojas uz REUTERS/BLOOMBERG sistēmās pieejamo kotāciju pamata kā logaritmiska regresija. Sešu mēnešu EURIBOR, Latvijas Valsts vērtspapīru ienesīguma likne un EUR IRS tiek fiksēti katru gadu ik pēc sešiem mēnešiem; pirmo reizi likmes tiek fiksētas datumā, kad Puses veic sākotnējo līdzekļu ieguldīšanu Fondā. Attiecīgās dienas likme tiek nolasīta Latvijas Bankas mājas lapā. Resursu maksas aprēķinam tiek pieņemts, ka mēnesī ir 30 (trīsdesmit) dienas, bet gadā - 360 (trīs simti sešdesmit) dienas (30/360).

Kompensāciju Hipotēku bankai par izveidotajiem uzkrājumiem nosaka 26% apmērā (atbilstoši Fondā ieguldītās daļas proporcijai) no aizdevumu, kas klasificēti kā zaudēti, saistību (pamatsummas daļas) kopsummām.

Finanšu gada beigās Hipotēku bankai piešķirtā maksa par Bankas ieguldītajiem resursiem Fondā un kompensācija par izveidotajiem uzkrājumiem nepārsniedz Fonda finanšu gada ienākumus.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	01.05.2009
Procentu ieņēmumi:	- 31.12.2010
- no kredītiem	1 091
- no prasībām pret kredītiestādēm	675
Kopā saņemtie procenti	1 766

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	01.05.2009
Procentu izdevumi:	- 31.12.2010
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	1 275
- citi procentu izdevumi	79
Kopā samaksātie procenti	1 354

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	01.05.2009
Komisijas naudas ieņēmumi:	- 31.12.2010
- no kredītooperācijām	275
- no tirdzniecības finansēšanas pakalpojumiem	4
Kopā saņemtās komisijas	279

6. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	01.05.2009
Citi ieņēmumi:	- 31.12.2010
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	4
Kopā citi ieņēmumi	4

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos latu)

	5.05.2009	Palielinājums	Samazinājums	31.12.2010
Hipotēku banka	-	15 210	-	15 210
LR Ekonomikas Ministrija	-	43 290	-	43 290
Kopā	-	58 500	-	58 500

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi. Kā norādīts finanšu pārskatu pielikumā 1. Vispārīgā informācija, kad Hipotēku banka aizdevumu klasificē kā zaudētu, ieguldījums Fondā tiek samazināts par aizdevuma pamatsummas daļu, proporcionāli LR Ekonomikas ministrijas un Hipotēku bankas ieguldītajai daļai. 2010. gadā Fondam nebija zaudēto kredītu.

8. KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2010
Apstrādes rūpniecība	11 758
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	5 856
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	70
Pārējās nozares	27
Kredīti kopā	17 711

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2010
Bez kavējumiem	13 602
Kavējumi 1-90 dienas	3 587
Kavējumi virs 90 dienām	522
Kopā kredīti	17 711

2010. gada 31. decembrī šiem kredītiem Hipotēku banka ir izveidojusi uzkrājumus 508 tūkstoši latu apmērā.