

V a/s LATVIJAS HIPOTĒKU UN
ZEMES BANKA

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Atbalsts pašnodarbinātības un
uzņēmējdarbības uzsākšanai” Aizdevumu fonda Finanšu pārskats par darbību no
2009. gada 1. augusta 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 pārskatu pielikumi	7-10
Revidentu ziņojums	11

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 14,3 miljoni latu apmērā (turpmāk – Aizdevumu fonda LIAA (Latvijas Investīciju un attīstības aģentūra) daļa) un VAS „Hipotēku un zemes banka” (turpmāk – Hipotēku banka) līdzekļi 8,7 miljoni latu apmērā. Bankas ieguldījums pilnībā un Aizdevumu fonda LIAA daļa 7,7 miljoni latu apmērā ir paredzēti aizdevumu 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 projekta realizācijas uzsākšanas, t.i. no 2009. gada 1. augusta, līdz 2010. gada 31. decembrim. Aizdevumu izsniegšana no Fonda līdzekļiem ir uzsākta 2010. gadā.

Pārskata periodā Fonda vadības galvenais uzdevums bija nodrošināt projekta realizācijas uzsākšanu un klientu piesaisti.

Līdz pārskata perioda beigām aizdevumi bija piešķirti 267 biznesa uzsācējiem un aizdevumu izmaksa uzsākta 236 klientiem. Projekta ietvaros konsultācijas tika nodrošinātas 1 232 cilvēkiem un 610 tika nodrošināta apmācība pēc modulārā principa.

2010. gada 31. decembrī Aizdevumu fonda kredītportfelis bija 2,5 miljoni lati. Aizdevumu fonda līdzekļi tika izlietoti arī uzsācēju apmācību nodrošināšanai (44 tūkstoši lati.), grantu izmaksai (591 tūkstoši lati), citiem ar projekta realizāciju saistītiem izdevumiem (227 tūkstoši lati.).

Aizdevumu fonda peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem sastādīja 1,26 miljoni lati. Maksa par Hipotēku bankas ieguldītajiem līdzekļiem Aizdevumu fondā sastādīja 947 tūkstoši lati. Peļņa pēc maksas par ieguldītiem līdzekļiem sastāda 312 tūkstoši lati.

2011. gadā Aizdevumu fonda vadības uzdevums ir nodrošināt jaunu komersantu iesaistīšanu programmas aktivitātēs un atbalsta izsniegšana vismaz 450 komercdarbības uzsācējiem

2011. gada 11. marts

Hipotēku bankas

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņķo

Fonda pārvaldnieks

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

PEĻNAS VAI ZAUDEJUMU APRĒĶINS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	01.08.2009 - 31.12.2010
Procentu ieņēmumi	3	1 254
Procentu izdevumi	4	(947)
Ieņēmumi no komisijas	5	<u>5</u>
Pārskata perioda peļņa		<u><u>312</u></u>

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

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

BILANCE

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2010
Prasības pret kredītiestādēm		20 532
Kredīti	7	2 463
Uzkrātie ieņēmumi		32
Kopā aktīvi		23 027

Pasīvi

Fonda kapitāls un rezerves		
Ieguldījums fondā	6	22 715
Pārskata perioda peļņa		312
Kopā		23 027
Kopā pasīvi		23 027

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

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	01.08.2009
	- 31.12.2010
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	
Pārskata gada peļņa	312
Korekcijas par ar naudas plūsmu nesaistītiem darījumiem	(340)
Uzkrāto ieņēmumu pieaugums	(32)
Pārskata gada ienākumi pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	(60)
Kredītu izsniegšana	(2 463)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(2 523)
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā	
Ieguldījums fondā	23 055
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	23 055
Naudas pieaugums	20 532
Nauda pārskata perioda sākumā	-
Nauda pārskata perioda beigās	20 532

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

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

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 VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” kā finansējuma saņēmēju. Aizdevumu fonds ir izveidots ar mērķi veicināt uzņēmējdarbību, izsniedzot aizdevumus komercdarbības uzsācējiem projekta ietvaros. Fonds darbojas līdz 2020. gada 31. decembrim.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

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 Hipotēku bankā. Hipotēku banka veic Aizdevumu fonda nošķirtu grāmatvedības uzskaiti, nodrošinot pilnīgu informāciju par Aizdevumu fonda saimnieciskās darbības rezultātiem un finanšu stāvokli. Aizdevumu fonda līdzekļus pārvalda Banka.

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

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

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

- Latvijas Investīciju attīstības aģentūras un Hipotēku bankas ieguldījumu Aizdevumu 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 Aizdevumu fonda pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi. Saskaņā ar noslēgto līgumu ar valsts aģentūru „Latvijas investīciju attīstības aģentūra”, Hipotēku 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 Hipotēku bankas daļa – par 20% no norakstītās aizdevuma summas. Hipotēku banka veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt. Parasti Hipotēku 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 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

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.

Aizdevumu fonda ieņēmumus veido:

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

Aizdevuma 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.

Aizdevuma fonda izdevumus veido:

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

Aizdevumu fonda izdevumus sākot ar 2015. gada 1. jūliju veidos Aizdevuma fonda vadības izdevumi, kuri saskaņā ar noslēgto līgumu nevar būt lielāki par 3% gadā no Aizdevumu fonda apmēra. Aizdevumu fonda vadības izdevumi pēc 2015. gada 30. jūnija 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, par kuru Latvijas Investīciju attīstības aģentūra un Hipotēku banka vienojas līdz 2015. gada 30. jūnijam.

Aizdevumu fonda izdevumus veido procentu izdevumi par Aizdevumu fondā ieguldītajiem Hipotēku bankas naudas līdzekļiem. Procentu likme sešu mēnešu RIGIBOR+4% apmērā 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.

Ja finanšu gada beigās Aizdevumu fondam ir ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem), tad tie vispirms tiek piešķirti Hipotēku bankai uzkrājumu veidošanai – 20% (kas ir Hipotēku bankas Aizdevumu Fondā ieguldītā daļa) apmērā no gada laikā zaudēto komersantu aizdevumu saistību (pamatsummas daļas) kopsummas, bet nepārsniedz Aizdevumu fonda ienākumus. Atlikusī Aizdevumu fonda ienākumu daļa tiek sadalīta proporcionāli valsts aģentūras „Latvijas investīciju attīstības aģentūra” un Hipotēku bankas Aizdevumu fondā sākotnēji ieguldīto daļu lielumam.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	01.08.2009
Procentu ieņēmumi:	- 31.12.2010
- no prasībām pret kredītiestādēm	1 148
- no kredītiem	106
Kopā saņemtie procenti	1 254

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

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

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

	01.08.2009
Komisijas naudas ieņēmumi:	- 31.12.2010
- no kredītooperācijām	5
Kopā saņemtās komisijas	5

6. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2009	Palielinājums	Samazinājums	31.12.2010
Hipotēku banka	-	8 740	-	8 740
Latvijas Investīciju un attīstības aģentūra	-	14 315	-	14 315
Kopā	-	23 055	-	23 055

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

6. IEGULDĪJUMS FONDĀ (turpinājums)

Kavētajiem kredītiem Aizdevumu fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi. Kā norādīts finanšu pārskatu pielikumā 1. Vispārīgā informācija, kad Hipotēku 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. 2010. gadā Fondam nebija zaudējumos norakstīto kredītu.

7. KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2010
Tirdzniecība	627
Apstrādes rūpniecība	616
Viesnīcas un restorāni	284
Būvniecība	132
Privātpersonas	79
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	15
Pārējās nozares	710
Kredīti kopā	2 463

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2010
Bez kavējumiem	2 435
Kavējumi 1-90 dienas	24
Kavējumi virs 90 dienām	4
Kopā kredīti	2 463

2010. gada 31. decembrī šiem kredītiem Hipotēku banka ir izveidojusi uzkrājumus 200 tūkstoši latu apmērā.
