

V a/s LATVIJAS HIPOTĒKU UN
ZEMES BANKA

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un
finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai”

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 pārskatu pielikumi	7-11
Revidentu ziņojums	12

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Aizdevumu fonds (turpmāk – Fonds) ir izveidots realizējot Eiropas Sociālā fonda līdzfinansēto projektu „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai”. Fonda ieguldītāju puses ir LR Ekonomikas ministrija un VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka (turpmāk – Hipotēku banka), 2009. gada 31. decembrī katras puses ieguldījums Fondā bija 3 miljoni latu.

Projekta realizācijas gaitā tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 327 jaunajiem uzņēmējiem par kopējo summu 5,8 miljoni latu. Aizdevumu izsniegšana no Fonda tika pabeigta 2008. gada vasarā. Līdz ar to turpmākie Fonda vadības galvenie uzdevumi bija saistīti ar projektu realizācijas efektīvas uzraudzības nodrošināšanu.

Ekonomiskā krīze, kura sāpīgi ir skārusi Latvijas ekonomiku, īpaši ietekmējusi jauno uzņēmumu situāciju, daudzus no tiem novedot līdz maksāt nespējas robežai. Fonda vadība veica pasākumiem savlaicīgai aizdevumu summu piedziņai līgumos noteiktajos termiņos. Fonda ieguldījumu daļas 2010.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 1,72 miljoni latu apmērā.

Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2010. gadā veidoja 215 tūkstošus latu, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi saskaņā ar Izpildes līguma nosacījumiem no Fonda segtā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem 2010.gadā tika samazināta līdz 144 tūkstoši latu.

Par pamatuzdevumu nākošajam gadam Fonda vadība uzskata aizdevumos izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontroli un Fondā atmaksāto līdzekļu izmantošanu mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai.

2011. gada 11. marts

Hipotēku bankas

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2010	2009
Procentu ieņēmumi	3	282	447
Procentu izdevumi	4	(144)	(222)
Ieņēmumi no komisijas	5	11	16
Komisijas izdevumi	6	(191)	(261)
Citi ieņēmumi	7	42	20
Pārskata perioda rezultāts		-	-

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		1 633	1 054
Kredīti	9	2 683	4 944
Uzkrātie ieņēmumi		27	65
Pārējie aktīvi		2	8
Kopā aktīvi		4 345	6 071
Pasīvi			
Fonda kapitāls			
Ieguldījums fondā	8	4 344	6 068
Pārskata perioda rezultāts		-	-
Kopā		4 344	6 068
Pārējie pasīvi		1	3
Kopā pasīvi		4 345	6 071

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	-	-
Korekcijas par ar naudas plūsmu nesaistītiem darījumiem		-
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums	34	(29)
Pārskata gada ienākumi pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	34	(29)
Kredītu atmaksa	541	651
Pārējie aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	6	(7)
Pārējie pasīvu (samazinājums)	(2)	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	579	615
Naudas pieaugums	579	615
Nauda pārskata perioda sākumā	1 054	439
Nauda pārskata perioda beigās	1 633	1 054

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. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” Aizdevumu fonds (turpmāk tekstā – Fonds) izveidots saskaņā ar 2007.gada 9.marta izpildes līguma Nr. 3320-07/2 starp VAS Latvijas Hipotēku un zemes banku (turpmāk - Hipotēku banka) un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem, Fonds ir izveidots ar mērķi veicināt uzņēmējdarbību, izsniedzot aizdevumus komercdarbības uzsācējiem projekta ietvaros. 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 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:

- Hipotēku 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 90% no norakstītās aizdevuma summas, bet Fonda Hipotēku bankas daļa – par 10% 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.

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.

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 saņemti to apmaksā.

Fonda izdevumus veido:

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

Sākot ar 2008.gada 30.jūnija komisijas izdevumus veido Fonda vadības izdevumi, kuri saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju nevar būt lielāki par 5% gadā no aizdevumu kredītportfeļa. Fonda vadības izdevumi tiek aprēķināti vienu reizi mēnesī, fiksējot aizdevumu kredītportfeli uz mēneša pēdējo darba dienu un ieturot Fonda vadības izdevumu maksu 5% gadā no attiecīgā mēneša aizdevumu kredītportfeļa.

Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) tiek noteikti katra finanšu gada beigās. No Fonda ienākumiem vispirms tik segta maksa par 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	269	421
- no prasībām pret kredītiestādēm	13	26
Kopā saņemtie procenti	282	447

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2010	2009
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	144	222
Kopā samaksātie procenti	144	222

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda neto ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2010.gadā bija 215 tūkstošus latu, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskatā kā procentu izdevumi ir samazināta maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem līdz 144 tūkstošiem latu.

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2010	2009
- no kredītooperācijām	11	16
Kopā saņemtās komisijas	11	16

6. KOMISIJAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas izdevumi:	2010	2009
- Fonda apkalpošanas izdevumi	191	261
Komisijas naudas izdevumi kopā	191	261

7. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2010	2009
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	27	20
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	15	-
Kopā citi ieņēmumi	42	20

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

8. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos latu)

Ieguldījums fondā:	31.12.2009	Palielinājums	Samazinājums	31.12.2010
- Hipotēku banka	3 034	-	172	2 862
- LR Ekonomika ministrija	3 034	-	1 552	1 482
Kopā ieguldījums fondā	6 068	-	1 724	4 344

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi. Kā norādīts finanšu pārskatu pielikumā 1. Vispārīgā informācija, Hipotēku bankai, izsniegto kredītu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto kredīta summu, tai skaitā Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 90% no norakstītās summas, bet Fonda Hipotēku bankas daļa – par 10% no norakstītās summas. 2010.gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus 1 724 tūkstoši latu apmērā.

9. KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2010	31.12.2009
Apstrādes rūpniecība	482	750
Tirdzniecība	453	880
Būvniecība	348	721
Viesnīcas un restorāni	187	385
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	49	60
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	25	29
Darbības ar nekustamo īpašumu	7	9
Privātpersonas	5	7
Finanšu starpniecība	1	5
Pārējas nozares	1 126	2 098
Kopā kredīti	2 683	4 944

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9. KREDĪTI (turpinājums)

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31.12.2010	31.12.2009
Bez kavējumiem	1 816	2 497
Kavējumi 1-90 dienas	286	991
Kavējumi virs 90 dienām	<u>581</u>	<u>1 456</u>
Kopā kredīti	<u>2 683</u>	<u>4 944</u>

2010. gada 31. decembrī šiem kredītiem Hipotēku banka ir izveidojusi uzkrājumus 732 tūkstoši latu apmērā.
