

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 2009. gadu



Rīga, 2010

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

Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētā projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” Aizdevumu fonda (turpmāk – Fonds) sākotnējais ieguldījums 2007.gada septembrī bija 5,2 miljoni latu, tajā līdzekļus ieguldot LR Ekonomikas Ministrijai un VAS Latvijas Hipotēku un zemes bankai (turpmāk - Hipotēku banka) vienādās daļās – katrai pa 2,6 miljoniem latu. 2008.gadā tika vērota paaugstināta aktivitāte jaunu uzņēmumu veidošanā projekta ietvaros. Tādēļ 2008.gada 3. oktobrī abas ieguldītāju puses vienojās (Vienošanās nr. 1 pie 2007.gada 19.februāra Izpildes līgumā nr. 3320 – 07/2 „Par Aizdevumu fonda izveidošanu ESF projekta „Apmācības konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” ietvaros un aizdevumu fonda apsaimniekošanu”) palielināt Fonda Ministrijas daļu un Hipotēku Bankas daļu katru par 319 tūkstošiem latu. Sadalot 2007.gada un 2008.gada Fonda ieņēmumus vienādās daļās, abas puses ieguldīja tos Fondā, attiecīgi palielinot savas daļas katra par 63 tūkstošiem latu un 52 tūkstošiem latu, līdz ar to 2009.gada 31.decembrī katras puses ieguldījums Fondā bija 3 miljoni latu.

Aizdevumu izsniegšana projekta ietvaros tika pabeigta 2008.gada vasarā. Līdz ar to 2009.gadā Fonda vadības galvenais uzdevums bija nodrošināt atbalstīto projektu realizācijas efektīvu uzraudzību. Tā kā pārskata gads Latvijā ir raksturojams ar dziļu ekonomisko krīzi, Fonda vadība bija spiesta veikt pasākumus savlaicīgai aizdevumu summu piedziņai līgumos noteiktajos termiņos. Atbilstoši līgumā noteiktajiem termiņiem līdz 2008.gada 31.jūlijam tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 327 jauniem uzņēmējiem par kopējo summu 5,8 miljoni latu.

Maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2009.gadā bija 514 tūkstoši latu, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi saskaņā 2007.gada 19.februāra Izpildes līguma nosacījumiem no Fonda segtā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem 2009.gadā bija 222 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.

2010.gada 8. aprīlis

Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņķo

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

PEĻNAS VAI ZAUDEJUMU APRĒĶINS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	<i>Piezīmes</i>	2009	2008
Procentu ieņēmumi	2	447	417
Procentu izdevumi	3	(222)	(282)
Komisijas ieņēmumi	4	16	10
Komisijas izdevumi	5	(261)	(47)
Citi ieņēmumi	6	<u>20</u>	<u>5</u>
Pārskata gada ienākumi		<u>-</u>	<u>103</u>

Pielikumi no 7. līdz 11. 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		1,054	439
Kredīti	8	4,944	5,595
Uzkrātie ieņēmumi		65	36
Pārējie aktīvi		<u>8</u>	<u>1</u>
<i>Kopā aktīvi</i>		<u>6,071</u>	<u>6,071</u>
<i>Pasīvi</i>			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā	7	6,068	5,965
Pārskata gada ienākumi		-	103
<i>Kopā</i>		6,068	6,068
Pārējās saistības		<u>3</u>	<u>3</u>
<i>Kopā pasīvi</i>		<u>6,071</u>	<u>6,071</u>

Pielikumi no 7. līdz 11. 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
<i>Pārskata gada ienākumi pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām</i>	-	103
Kredītu atmaksa / (izsniegti kredīti)	651	(5,332)
Uzkrātie procentu ieņēmumi	(29)	(34)
Pārējie aktīvi	(7)	(1)
Pārējās saistības	-	(187)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	615	(5,451)
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Ieguldījums fondā	-	639
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	639
Naudas pieaugums / (samazinājums)	615	(4,812)
Nauda pārskata gada sākumā	439	5,252
Nauda pārskata gada beigās	1,054	439

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

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

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.

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 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 izvietošanas;
- 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 30.jūnija veido Fonda vadības izdevumi, kuri nevar būt lielāki par 5% gadā no aizdevumu kredītportfeļa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

Pēc 2008.gada 30.jūnija 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.

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 bankā kā zaudētus aizdevumus klasificē aizdevumus, kuriem novērtēšanas laikā nav reālas vērtības.

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.

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	26	127
- no kredītiem	421	290
Kopā procenti	447	417

3. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2009	2008
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	222	282
Kopā	222	282

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 514 tūkstoši, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi no Fonda finanšu pārskatā kā procentu izdevumi ir atzīta maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem LVL 222 tūkstošu apmērā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

4. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas ieņēmumi:	2009	2008
- no kredītooperācijām	<u>16</u>	<u>10</u>
Kopā komisijas ieņēmumi	<u>16</u>	<u>10</u>

5. KOMISIJAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas izdevumi:	2009	2008
- Fonda apkalpošanas izdevumi	<u>261</u>	<u>47</u>
Komisijas naudas izdevumi kopā	<u>261</u>	<u>47</u>

6. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2009	2008
- soda naudas par kavētiem kredītu maksājumiem	20	1
- uzkrājumi vērtības samazinājumam	<u>-</u>	<u>4</u>
Kopā citi ieņēmumi	<u>20</u>	<u>5</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. IEGULDĪJUMS FONDĀ

(visas summas ir tūkstošos latu)

Ieguldījums fondā:	31/12/2008	Palielinājums (2008. gada ienākumi)	31/12/2009
- Hipotēku banka	2,983	52	3,034
- LR Ekonomika Ministrija	<u>2,983</u>	<u>52</u>	<u>3,034</u>
Kopā ieguldījums fondā	<u>5,965</u>	<u>103</u>	<u>6,068</u>

8. KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31/12/2009	31/12/2008
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	29	37
Apstrādes rūpniecība	750	827
Būvniecība	721	802
Tirdzniecība	880	978
Viesnīcas un restorāni	385	420
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	60	73
Finanšu starpniecība	5	8
Darbības ar nekustamo īpašumu	9	13
Privātpersonas	7	9
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	553	666
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	302	331
Māksla, izklaide un atpūta	519	597
Pārējās Nozares	<u>724</u>	<u>834</u>
Kopā kredīti	<u>4,944</u>	<u>5,595</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	2,643	5,306
No 30 līdz 60	287	96
No 60 līdz 90	279	28
Virs 90	<u>1,735</u>	<u>165</u>
<i>Kopā kredīti</i>	<u>4,944</u>	<u>5,595</u>

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. 2009. gadā Fondam nebija zaudēto kredītu.
