

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

**Aizdevumu fonda Finanšu pārskats**

par darbību no 2008. gada 1. janvāra līdz 2008.gada 31. decembrim



## SATURS

<b>Informācija par Fondu.....</b>	<b>3</b>
<b>Fonda pārvalde.....</b>	<b>3</b>
<b>Vadības ziņojums.....</b>	<b>4</b>
<b>ESF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskati:</b>	
Peļņas un zaudējumu aprēķins.....	6
Balance .....	7
Naudas plūsmas pārskats.....	8
Finanšu pārskata pielikumi.....	9-12
<b>Revidentu ziņojums.....</b>	<b>13</b>

## **INFORMĀCIJA PAR FONDU**

Aizdevumu fonds (Fonds) ir izveidots 2007. gada 13. septembrī nacionālās programmas projekta „Komercdarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” ietvaros.

Fonds ir naudas līdzekļu kopums, kuru veido Latvijas Republikas Ekonomikas Ministrijas un valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un Zemes Banka” (Hipotēku banka, Banka) ieguldījumi un kurš ir nodalīts, atbilstoši Eiropas Komisijas 2004.gada 10. marta regulas (EK) Nr.448/2004 8. normas prasībām. Abas puses ir izveidojušas Fondu ar mērķi izsniegt investīciju aizdevumus komercdarbības uzsācējiem ekonomiski stabilu projektu īstenošanai.

Pamatojoties uz 2007.gada 13. septembra izpildes līgumu Nr. 2007-00317 starp Ekonomikas ministriju un Hipotēku banku, Fonda līdzekļus pārvalda Banka.

Aizdevumu fonda izveidošanas un darbības pamatus, līdzekļu pārvaldīšanas un uzskaites kārtību, kā arī uzraudzību par šīm darbībām reglamentē Bankas valdes 2008. gada 8.janvāra sēdē apstiprinātais Aizdevumu fonda nolikums.

## **FONDA PĀRVALDE**

Atbilstoši Fonda nolikuma 3.2.punktam fonda pārvaldnieks ir Hipotēku bankas Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs – Juris Cebulis.

Fonda darbību uzrauga Bankas kapitāldaļu turētāja pārstāvja un Ekonomikas ministrijas pilnvarotie pārstāvji – Ronalds Fišers (Finanšu ministrijas 19.02.08. vēstule nr.17-03/153.) un Gatis Silovs (Ekonomikas ministrijas 30.01.08. vēstule nr. 332-1-1140).

## **VADĪBAS ZINOJUMS**

Fonda sākotnējais ieguldījums 2007.gada septembrī bija 10,284,742.00 LVL, tajā līdzekļus ieguldot abām pusēm (Ekonomikas Ministrijas un Hipotēku banka) līdzīgās daļās – katrai pa 5,142,371.00 LVL. Pamatojoties uz Ministru kabineta 26.02.2008. 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 tā izrietošās izmaiņas komercdarbības uzsācēju pieprasījumā pēc aizdevumiem, faktiski nepieciešamo projekta (Fonda) līdzekļu palielinājumu bija iespējams fiksēt projekta pašā noslēguma fāzē. Tādējādi 2008. gada 31. oktobrī abas puses noslēdza papildvienošanos pie 2007.gada 13.septembra Izpildes līguma „Par Aizdevuma 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 1,096,305.00 LVL, tādējādi katras puses ieguldījumam sasniedzot 6,238,676.00 LVL. Ņemot vērā, ka sadalot 2007. gada Fonda ieņēmumus līdzīgās daļās, abas puses ieguldīja tos Fondā, attiecīgi palielinot savas daļas katra par 28,498.00 LVL, šobrīd katras puses ieguldījums fondā ir 6,267,174. LVL.

Pārskata periodā Fonda vadība nodrošināja savlaicīgu aizdevumu izsniegšanu projekta mērķa grupai- komercdarbības uzsācējiem. Atbilstoši līgumā noteiktajiem termiņiem, līdz 2008. gada 31. oktobrim tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 311 uzņēmumiem par kopējo summu 22,762,093.58 LVL, kas atbilda Fonda ieguldījumam.

2008. gada 31. decembrī Fonda kredītportfelis bija 11,396,574.00 LVL.

Fonda peļņa uz 2008. gada 31. decembrī veidoja 385,515.00 LVL.

Par savu pamatuzdevumu turpmākajam periodam Fonda vadība uzskata aizdevumos izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas nodrošināšanu un Fondā atmaksāto līdzekļu izmantošanu mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai.

2009. gada 13. februāris

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

**ERAF PROJEKTA AIZDEVUMU FONDA FINANŠU PĀRSKATI****PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

			valūta: LVL
	<i>Piezīmes</i>	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i> <i>(Neauditēts)</i>
Procentu ieņēmumi	3	877,653	234,320
Procentu izdevumi	4	(584,145)	(185,544)
Ieņēmumi no komisijas	5	88,125	29,397
Komisijas izdevumi	6	(41,781)	-
Citi ieņēmumi	7	45,663	5,102
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		-	(26,279)
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>385,515</b>	<b>56,996</b>

*Pielikumi no 9. līdz 12. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa*

Fonda vārdā 2009. gada 13. februārī finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

**BILANCE**

valūta: LVL

<i>Aktīvi</i>	<i>Piezīmes</i>	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007 (Neauditēts)</i>
Prasības pret kredītiestādēm		2,053,101	7,872,652
Kredīti	8	11,396,574	2,632,481
Uzkrātie ieņēmumi		130,229	22,355
Pārējie aktīvi		<u>6,927</u>	<u>758</u>
<b><i>Kopā aktīvi</i></b>		<b><u>13,586,831</u></b>	<b><u>10,528,246</u></b>
<i>Pasīvi</i>			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā	1	12,534,348	10,284,742
Nesadalītā peļņa		385,515	56,996
<b><i>Kopā</i></b>		<b><u>12,919,863</u></b>	<b><u>10,341,738</u></b>
Pārējie pasīvi	2	<u>666,968</u>	<u>186,508</u>
<b><i>Kopā pasīvi</i></b>		<b><u>13,586,831</u></b>	<b><u>10,528,246</u></b>

*Pielikumi no 9. līdz 12. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa*

Fonda vārdā 2009. gada 13. februārī finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

valūta: LVL

	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007 (Neauditēts)</b>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		
<b>Peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem</b>	<b>385,515</b>	<b>242,540</b>
Uzkrātie ieņēmumi	(107,874)	(22,355)
Pārējie aktīvi	(6,169)	(758)
<b>Nauda un tas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā</b>	<b>271,472</b>	<b>245,706</b>
Izsniegti kredīti	(8,764,093)	(2,658,760)
Pārējie pasīvi	480,460	964
<b>Kopā</b>	<b>(8,012,161)</b>	<b>(2,412,090)</b>
<b>Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā</b>		
Ieguldījums fondā	2,192,610	10,284,742
<b>Kopā</b>	<b>2,192,610</b>	<b>10,284,742</b>
<b>Naudas pieaugums</b>	<b>(5,819,551)</b>	<b>7,872,652</b>
<b>Nauda pārskata perioda sākumā</b>	<b>7,872,652</b>	<b>-</b>
<b>Nauda pārskata perioda beigās</b>	<b>2,053,101</b>	<b>7,872,652</b>

*Pielikumi no 9. līdz 12. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa*

Fonda vārdā 2009. gada 13. februārī finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs



## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 1. IEGULDĪJUMS FONDĀ

*valūta: LVL*

	<i>LR Ekonomika Ministrija</i>	<i>Hipotēku banka</i>	<i>KOPĀ</i>
Sākotn. ieguldījums Fondā	5,142,371	5,142,371	<b>10,284,742</b>
2007. gada peļņas sadale	28,498	28,498	<b>56,996</b>
Fonda palielinājums (saskaņā. ar vienošanas nr. 1)	1,096,305	1,096,305	<b>2,192,610</b>
<b><i>Ieguldījums Fondā kopā</i></b>	<b><i>6,267,174</i></b>	<b><i>6,267,174</i></b>	<b><i>12,534,348</i></b>

### 2. PĀRĒJIE PASĪVI

*valūta: LVL*

	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007 (Neauditēts)</i>
Pārējie pasīvi:		-
- Pieprasījuma noguldījuma konti	657,562	-
- Uzkrātās saistības	2,401	
- Citi pasīvi	7,005	186,508
<b><i>Kopā pārējie pasīvi</i></b>	<b><i>666,968</i></b>	<b><i>186,508</i></b>

### 3. PROCENTU IEŅĒMUMI

*valūta: LVL*

	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007 (Neauditēts)</i>
Procentu ieņēmumi:		
- no prasībām pret kredītiestādēm	48,195	65,625
- no kredītiem	588,353	42,094
- no brīvo resursu izvietojanas (overnight)	241,105	126,601
<b><i>Kopā saņemtie procenti</i></b>	<b><i>877,653</i></b>	<b><i>234,320</i></b>

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 4. PROCENTU IZDEVUMI

	<i>31/12/2008</i>	<i>valūta: LVL 31/12/2007 (Neauditēts)</i>
Procentu izdevumi:		
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	563,598	185,444
- no pieprasījumu noguldījumiem privātuzņēmumiem	20,547	-
<b><i>Kopā saņemtās komisijas</i></b>	<b><i>584,145</i></b>	<b><i>185,444</i></b>

### 5. KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	<i>31/12/2008</i>	<i>valūta: LVL 31/12/2007 (Neauditēts)</i>
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	85,409	29,247
- no kontu apkalpošanas	2,566	-
- no tirdzniecības finansēšanas pakalpojumiem	50	150
- no aizdevumu nodrošinājumu. vērtēšanas	100	-
<b><i>Kopā saņemtās komisijas</i></b>	<b><i>88,125</i></b>	<b><i>29,397</i></b>

### 6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	<i>31/12/2008</i>	<i>valūta: LVL 31/12/2007 (Neauditēts)</i>
Komisijas naudas izdevumi:		
- Fonda apkalpošanas izdevumi	41,781	-
	<b><i>41,781</i></b>	<b><i>-</i></b>

## 7. CITI IEŅĒMUMI

	<i>valūta: LVL</i>	
	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
		<i>(Neauditēts)</i>
Citi ieņēmumi:		
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	16,169	242
- tīrie ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	3,206	4,860
- uzkrājumi vērtības samazinājumam	26,279	-
- citi	9	-
<b><i>Kopā citi ieņēmumi</i></b>	<b><u>45,663</u></b>	<b><u>5,102</u></b>

## 8. KREDĪTI

	<i>valūta: LVL</i>	
	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
		<i>(Neauditēts)</i>
Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:		
- Kredīti privātzņēmumiem	11,526,803	2,681,115
<b><i>Bruto kredīti kopā</i></b>	<b><i>11,526,803</i></b>	<b><i>2,681,115</i></b>
- Uzkrātie procenti	(130,229)	(22,355)
- Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(26,279)
<b><i>Neto kredīti kopā</i></b>	<b><u>11,396,574</u></b>	<b><u>2,632,481</u></b>

	<i>valūta: LVL</i>	
	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
		<i>(Neauditēts)</i>
Izsniegto kredītu sadalījums pēc kredītu veida:		
Mazo un vidējo uzņēmumu attīstības kredīti	11,526,803	2,681,115
<b><i>Bruto kredīti kopā</i></b>	<b><u>11,526,803</u></b>	<b><u>2,681,115</u></b>

valūta: LVL

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to  
atlikušā atmaksas termiņa:

31/12/2008

31/12/2007  
(Neauditēts)

**Kredīti, kuru atmaksas termiņš  
nokavēts**

**186,330**

-

***Kredīti, kas atmaksājami:***

1 mēneša laikā

51,202

3,135

1-3 mēnešu laikā

138,777

18,665

3-6 mēnešu laikā

406,107

57,253

6-12 mēnešu laikā

763,209

130,971

1-5 gadu laikā

5,895,407

1,136,184

pēc 5 gadiem

3,955,542

1,312,552

***Neto kredīti kopā***

***11,210,244***

***2,658,760***

*Atskaitot uzkrājumus*

-

(26,279)

**Kredīti kopā**

**11,396,574**

**2,632,481**

\*\*\*\*\*