

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

Aizdevumu fonda

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



SATURS

Informācija par Fondu.....	3
Fonda pārvalde.....	3
Vadības ziņojums.....	4
ESF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins.....	5
Bilance.....	6
Naudas plūsmas pārskats.....	7
Finanšu pārskata pielikumi.....	8-11
Revidentu ziņojums.....	12

INFORMĀCIJA PAR FONDU

Aizdevumu fonds (Fonds) ir izveidots 2007. gada 5. martā nacionālās programmas projekta „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības vai pašnodarbinātības uzsākšanai” 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 veicināt uzņēmējdarbību, izsniedzot aizdevumus komercdarbības uzsācējiem projekta ietvaros.

Pamatojoties uz 2007.gada 9. marta izpildes līgumu Nr. 3320-07/2 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 2007. gada 20.jūnija 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 vēstule nr.17-03/153 no 19.02.08.) un Gatis Silovs (Ekonomikas ministrijas vēstule nr. 332-1-1140 no 30.01.08).

VADĪBAS ZINOJUMS.

2008. gadā tika vērota paaugstināta aktivitāte jaunu uzņēmumu veidošanā projekta ietvaros. Tādēļ šī 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 Aizdevumu Fonda Ministrijas daļu un Fonda Bankas daļu katru par 319,260.00 LVL (katru līdz 2,919,260.00 LVL). Ņemot vērā, ka sadalot iepriekšējā gada Fonda ieņēmumus līdzīgās daļās, abas puses ieguldīja tos Fondā, attiecīgi palielinot savas daļas katra par 63,052.00 LVL, šobrīd katras puses ieguldījums fondā ir 2,982,312.00 LVL.

Pārskata periodā Fonda vadība nodrošināja savlaicīgu aizdevumu izsniegšanu projekta mērķa auditorijai. Atbilstoši līgumā noteiktajiem termiņiem līdz 2008. gada 31. jūlijam tika piešķirti un izsniegti aizdevumi 327 jauniem uzņēmējiem par kopējo summu 5,838,520.34 LVL.

2008. gada 31. decembrī Fonda kredītportfelis bija 5,595,331.00 LVL.

Fonda peļņa par 2008. gada pārskata periodu sastādīja 103,315.00 LVL

Pārskata periodā maksa par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Fondā sastādīja 282,350.00 LVL.

Par 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

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

ESF PROJEKTA AIZDEVUMU FONDA FINANŠU PĀRSKATI

PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

valūta: LVL

	<i>Piezīmes</i>	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
Procentu ieņēmumi	3	417,589	322,064
Procentu izdevumi	4	(282,350)	(192,546)
Ieņēmumi no komisijas	5	9,928	140
Komisijas izdevumi	6	(46,850)	-
Citi ieņēmumi	7	4,998	30
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		-	(3,584)
Peļņa pirms nodokļiem		103,315	126,104

Pielikumi no 8. līdz 11. 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

			<i>valūta: LVL</i>
<i>Aktīvi</i>	<i>Piezīme</i>	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
Prasības pret kredītiestādēm		438,933	5,250,745
Kredīti	8	5,595,331	263,461
Uzkrātie ieņēmumi		35,749	1,667
Pārējie aktīvi		895	-
<i>Kopā aktīvi</i>		<u>6,070,908</u>	<u>5,515,873</u>
<i>Pasīvi</i>			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā	1	5,964,624	5,200,000
Nesadalītā peļņa		103,315	126,104
<i>Kopā</i>		<u>6,067,939</u>	<u>5,326,104</u>
Pārējie pasīvi	2	2,969	189,769
<i>Kopā pasīvi</i>		<u>6,070,908</u>	<u>5,515,873</u>

Pielikumi no 8. līdz 11. 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

	<i>valūta: LVL</i>	
	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem	103,315	315,591
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	3,584
Uzkrātie ieņēmumi	(34,082)	(1,667)
Pārējie aktīvi	(895)	
Nauda un tas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	68,338	317,508
Izsniegti kredīti	(5,331,870)	(267,045)
Pārējie pasīvi	(186,800)	282
Kopā	(5,450,332)	50,745
Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		
Ieguldījums fondā	638,520	5,200,000
Kopā	638,520	5,200,000
Naudas pieaugums	(4,811,812)	5,250,745
Nauda pārskata perioda sākumā	5,250,745	-
Nauda pārskata perioda beigās	438,933	5,250,745

Pielikumi no 8. līdz 11. 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	2,600,000	2,600,000	5,200,000
2007. gada peļņas sadale	63,052	63,052	126,104
Fonda palielinājums (saskaņā. ar vienošanās nr. 1)	319,260	319,260	638,520
<i>Ieguldījums Fondā kopā</i>	<i>2,982,312</i>	<i>2,982,312</i>	<i>5,964,624</i>

2. PĀRĒJIE PASĪVI

valūta: LVL

Pārējie pasīvi:	31/12/2008	31/12/2007
- Citi pasīvi	2,969	189,769
<i>Kopā pārējie pasīvi</i>	<u>2,969</u>	<u>189,769</u>

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

valūta: LVL

Procentu ieņēmumi:	31/12/2008	31/12/2007
- no prasībām pret kredītiestādēm	61,197	315,703
- no kredītiem	289,843	6,361
- no brīvo resursu izvietojanas (overnight)	66,549	-
<i>Kopā saņemtie procenti</i>	<u>417,589</u>	<u>322.064</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. PROCENTU IZDEVUMI

<i>valūta: LVL</i>		
	31/12/2008	31/12/2007
Procentu izdevumi:		
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem	282,350	192,546
<i>Kopā saņemtās komisijas</i>	<u>282,350</u>	<u>192,546</u>

5. KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

<i>valūta: LVL</i>		
	31/12/2008	31/12/2007
Komisijas naudas ieņēmumi:		
- no kredītooperācijām	9,753	140
- no aizdevumu nodrošinājumu. vērtēšanas	175	-
<i>Kopā saņemtās komisijas</i>	<u>9,928</u>	<u>140</u>

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

<i>valūta: LVL</i>		
	31/12/2008	31/12/2007
Komisijas naudas izdevumi:		
- Fonda apkalpošanas izdevumi	46,850	-
	<u>46,850</u>	<u>-</u>

7. CITI IEŅĒMUMI

valūta: LVL

	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
Citi ieņēmumi:		
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	1,409	30
- tīrie ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	4	-
- uzkrājumi vērtības samazinājumam	3,584	-
- citi	1	-
<i>Kopā citi ieņēmumi</i>	<u>4,998</u>	<u>30</u>

8. KREDĪTI

valūta: LVL

	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:		
- Kredīti privāto uzņēmumiem	5,631,080	268,523
<i>Bruto kredīti kopā</i>	<i>5,631,080</i>	<i>268,523</i>
- Uzkrātie procenti	(35,749)	(1,667)
- Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(3,395)
<i>Neto kredīti kopā</i>	<u>5,595,331</u>	<u>263,461</u>

valūta: LVL

	<i>31/12/2008</i>	<i>31/12/2007</i>
Izsniegto kredītu sadalījums pēc kredītu veida:		
Mazo un vidējo uzņēmumu attīstības kredīti	5,631,080	268,523
<i>Bruto kredīti kopā</i>	<u>5,631,080</u>	<u>268,523</u>

valūta: LVL

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa:	31/12/2008	31/12/2007
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts	15,023	-
<i>Kredīti, kas atmaksājami:</i>		
1 mēneša laikā	60,418	1,105
1-3 mēnešu laikā	139,563	3,884
3-6 mēnešu laikā	286,535	11,808
6-12 mēnešu laikā	624,723	29,365
1-5 gadu laikā	4,133,004	218,826
pēc 5 gadiem	336,065	1,868
<i>Neto kredīti kopā</i>	<i>5,580,308</i>	<i>266,856</i>
Atskaitot uzkrājumus	-	(3,395)
Kredīti kopā	5,595,331	263,461
