

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

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats

par darbību no 2007. gada 13.septembra līdz 2007.gada 31. decembrim



SATURS

Informācija par Fondu.....	3
Fonda pārvalde.....	3
Vadības ziņojums.....	4
ESF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskati:	
Bilance.....	5
Peļņas un zaudējumu aprēķins.....	6
Naudas plūsmas pārskats.....	7
Finanšu pārskata pielikumi.....	8-10

INFORMĀCIJA PAR FONDU.

Aizdevumu fonds (Fonds) ir izveidots 2007. gada 13. septembrī nacionālās programmas projekta „Komerccarbības 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 sākuma ieguldījums ir 10.28 miljoni latu, tajā līdzekļus ir ieguldījušas abas puses (Ekonomikas Ministrijas un Hipotēku banka) līdzīgās daļās – katra pa 5.14 miljoniem latu.

Fonda līdzekļus var izmantot tikai aizdevumu izsniegšanai projekta ietvaros.

2007. gada 31. decembrī Fonda bruto kredītportfelis bija 2,658,760 latu.

Fonda peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem par 2007. gadu veidoja 242,540 latus.

Pārskata periodā maksa par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Fondā veidoja 185,544 latus.

Peļņa pēc maksas par ieguldītiem līdzekļiem veidoja 56,996 latus, kas pamatojoties uz 2007.gada 13. septembra izpildes līgumu Nr. 2007-00317 tiks sadalīta proporcionāli Fonda Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Bankas daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot.

2008. gadā Fonda vadības pamatuzdevums ir līdz 31. augustam izsniegt aizdevumos visus Fonda līdzekļus, lai pēc to atmaksas izmantotu līdzekļus atkārtotai aizdevumu izmaksai.

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

ERAF PROJEKTA AIZDEVUMU FONDA FINANŠU PĀRSKATI***BILANCE***

valūta: lati

<i>Aktīvi</i>	<i>Piezīme</i>	<i>2007</i>
Prasības pret kredītiestādēm		7,872,652
Kredīti	7	2,632,481
Nākamo perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		22,355
Pārējie aktīvi		<u>758</u>
<i>Kopā aktīvi</i>		<u><u>10,528,246</u></u>
Fonda kapitāls un rezerves		
Ieguldījums fondā	1	10,284,742
Nesadalītā peļņa		56,996
Pārējie pasīvi	2	<u>186,508</u>
<i>Kopā pasīvi</i>		<u><u>10,528,246</u></u>

Pielikumi no 8. līdz 10. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2008. gada __. martā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

valūta:.. lati

	<i>Piezīmes</i>	<i>2007</i>
Procentu ieņēmumi	3	234,320
Tīrie procentu ieņēmumi		<u>234,320</u>
Ieņēmumi no komisijas	4	29,397
Tīrie komisijas ieņēmumi		<u>29,397</u>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		(26,279)
Citi ieņēmumi	5	5,102
Peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem		<u>242,540</u>
Maksa par ieguldītiem līdzekļiem	6	<u>(185,544)</u>
Peļņa pēc maksas par ieguldītiem līdzekļiem		<u>56,996</u>

Pielikumi no 8. līdz 10. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2008. gada __. martā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

valūta: lati

2007

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā

Peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem	242,540
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	26,279
Uzkrātie ieņēmumi	(22,355)
Pārējie aktīvi	<u>(758)</u>
<i>Nauda un tas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā</i>	245,706

Izsniegti kredīti	(2,658,760)
-------------------	-------------

Pārējie pasīvi	<u>964</u>
----------------	------------

Kopā	(2,412,090)
-------------	--------------------

Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā

Ieguldījums fondā	<u>10,284,742</u>
-------------------	-------------------

Kopā	10,284,742
-------------	-------------------

Naudas pieaugums	7,872,652
-------------------------	------------------

Nauda pārskata perioda sākumā	<u>-</u>
--------------------------------------	----------

Nauda pārskata perioda beigās	<u>7,872,652</u>
--------------------------------------	-------------------------

Pielikumi no 8. līdz 10. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2008. gada __. martā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. IEGULDĪJUMS FONDĀ

Ieguldījums Fondā:	2007
- Va/s „Latvijas Hipotēku un Zemes Banka”	5,142,371
- Latvijas Republikas Ekonomikas Ministrijas ieguldījums	<u>5,142,371</u>
<i>Kopā ieguldījums Fondā</i>	<u>10,284,742</u>

2. PĀRĒJIE PASĪVI

Pārējie pasīvi:	2007
- Resursu maksa par Bankas ieguldījumu Fondā	185,544
- Citi pasīvi	<u>964</u>
<i>Kopā pārējie pasīvi</i>	<u>186,508</u>

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

Procentu ieņēmumi:	2007
- no prasībām pret kredītiestādēm	192,226
- no kredītiem	<u>42,094</u>
<i>Kopā saņemtie procenti</i>	<u>234,320</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

Komisijas naudas ieņēmumi:	2007
- no kredītooperācijām	29,246
- no tirdzniecības finansēšanas pakalpojumiem	151
<i>Kopā saņemtās komisijas</i>	<u>29,397</u>

5. CITI IEŅĒMUMI

Citi ieņēmumi:	2007
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	242
- peļņa no darījumiem ārvalstu valūtā	4,860
<i>Kopā citi ieņēmumi</i>	<u>5,102</u>

6. MAKSA PAR IEGULDĪTIEM LĪDZEKĻIEM

Saskaņā ar Fonda izpildes līguma 6.4. un Fonda nolikuma 7.6. punktiem no Fonda ienākumiem vispirms tiek segta maksa par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Fondā, kas no 2007. gada 13. septembra līdz 2007. gada 31. decembrim veidoja 185,544 latus

7. KREDĪTI

	2007
Bruto izsniegts kredītportfelis	2,658,760
Uzkrājumi vērtības samazinājumiem	<u>(26,279)</u>
Neto izsniegti kredīti	<u>2,632,481</u>
