

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

Aizdevumu fonda

Finanšu pārskats par darbību no 2007. gada 5. marta līdz 2007.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>	
Bilance.....	5
Peļņas un zaudējumu aprēķins.....	6
Naudas plūsmas pārskats.....	7
Finanšu pārskata pielikumi.....	8-10
<b>Revidentu ziņojums.....</b>	<b>11</b>

## **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 no30.01.08).

## **VADĪBAS ZIŅOJUMS.**

Fonda sākuma ieguldījums ir 5.2 miljoni latu, tajā līdzekļus ir ieguldījušas abas puses (Ekonomikas Ministrijas un Hipotēku banka) līdzīgās daļās – katra pa 2.6 miljoniem latu.

Fonda līdzekļus var izmantot tikai aizdevumu izsniegšanai projekta ietvaros.

2007. gada 31. decembrī Fonda kredītportfelis bija 267,045 lati.

Fonda peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem par 2007. gadu sastādīja 315,591 latus,

Pārskata periodā maksa par Bankas ieguldītajiem līdzekļiem Fondā sastādīja 189,487 latu.

Peļņa pēc maksas par ieguldītiem līdzekļiem sastāda 126,104 latus, kas pamatojoties uz 2007.gada 9. marta izpildes līgumu Nr. 3320-07/2 tiks sadalīta proporcionāli Fonda Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Bankas daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot

Lai nodrošinātu Fonda līdzekļu savlaicīgu izmantošanu, Fonda vadība pārskata periodā veica pasākumus projekta mērķa auditorijas paplašināšanai. No 2008. g. 1. janvāra kredīti no Fonda tiek izsniegti arī uzsācējiem, kuri nav pabeiguši apmācības projekta ietvaros.

2008. gadā Fonda vadības pamatuzdevums ir līdz 31. jūlijam izsniegt aizdevumos visus Fonda līdzekļus, lai pēc viņu atmaksas izmantot tos atkārtotai aizdevumu izmaksai.

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

**ESF PROJEKTA AIZDEVUMU FONDA FINANŠU PĀRSKATI**
***BILANCE***

valūta: lati

<i>Aktīvi</i>	<i>Piezīme</i>	<i>2007</i>
Prasības pret kredītiestādēm		5,250,745
Kredīti	8	263,461
Nākamo perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		1,667
<b><i>Kopā aktīvi</i></b>		<b><u>5,515,873</u></b>
<i>Pasīvi</i>		<i>2007</i>
Fonda kapitāls un rezerves		
Ieguldījums fondā	1	5,200,000
Nesadalītā peļņa		126,104
<b><i>Kopā</i></b>		<b><u>5,326,590</u></b>
Pārējie pasīvi	2	189,769
<b><i>Kopā pasīvi</i></b>		<b><u>5,515,873</u></b>

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

Fonda vārdā 2008. gada 29. februārī 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	322,064
Procentu izdevumi	7	(3,059)
<b>Tīrie procentu ieņēmumi</b>		<b>319,005</b>
Ieņēmumi no komisijas	4	140
<b>Tīrie komisijas ieņēmumi</b>		<b>140</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	8	(3,584)
Citi ieņēmumi	5	30
<b>Peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem</b>		<b>315,591</b>
Maksa par ieguldītiem līdzekļiem	6	189,487
<b>Peļņa pēc maksas par ieguldītiem līdzekļiem</b>		<b>126,104</b>

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

Fonda vārdā 2008. gada 29. februārī finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**


---

valūta: lati

**Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā**

<b>Peļņa pirms maksas par ieguldītiem līdzekļiem</b>	<b>315,591</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	3,584
Uzkrātie ieņēmumi	(1,667)
	<hr/>
<b>Nauda un tas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā</b>	<b>317,508</b>
Izsniegti kredīti	(267,045)
Pārējie pasīvi	282
	<hr/>
<b>Kopā</b>	<b>50,744</b>

**Naudas plūsma finanšu darbības rezultātā**

Ieguldījums fondā	5,200,000
	<hr/>
<b>Kopā</b>	<b>5,200,000</b>

<b>Naudas pieaugums</b>	<b>5,250,745</b>
<b>Nauda pārskata perioda sākumā</b>	<b>-</b>
	<hr/>
<b>Nauda pārskata perioda beigās</b>	<b>5,250,745</b>
	<hr/> <hr/>

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

Fonda vārdā 2008. gada 29. februārī finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs

Inesis Feiferis

Fonda pārvaldnieks

Juris Cebulis

Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### 1. IEGULDĪJUMS FONDĀ

Ieguldījums Fondā:	<b>2007</b>
- Va/s „Latvijas Hipotēku un Zemes Banka”	2,600,000
- Latvijas Republikas Ekonomikas Ministrijas ieguldījums	<u>2,600,000</u>
<b><i>Kopā ieguldījums Fondā</i></b>	<b><u>5,200,000</u></b>

### 2. PĀRĒJIE PASĪVI

Pārējie pasīvi:	<b>2007</b>
- Resursu maksa par Bankas ieguldījumu Fondā	189,487
- Citi pasīvi	<u>282</u>
<b><i>Kopā pārējie pasīvi</i></b>	<b><u>189,769</u></b>

### 3. PROCENTU IEŅĒMUMI

Procentu ieņēmumi:	<b>2007</b>
- no prasībām pret kredītiestādēm	315,703
- no kredītiem	<u>6,361</u>
<b><i>Kopā saņemtie procenti</i></b>	<b><u>322,064</u></b>



## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

### ***4. KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI***

---

Komisijas naudas ieņēmumi:	<b>2007</b>
- no kredītooperācijām	140
<b><i>Kopā saņemtās komisijas</i></b>	<b><u>140</u></b>

### ***5. CITI IEŅĒMUMI***

---

Citi ieņēmumi:	<b>2007</b>
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	30
<b><i>Kopā citi ieņēmumi</i></b>	<b><u>30</u></b>

### ***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 5. marta līdz 2007. gada 31. decembrim sastāda 189,487 latus

### ***7. PROCENTU IZDEVUMI***

---

2007. gada Janvārī, Februārī, Martā, Aprīlī Fonds maksāja Bankai procentus par Bankas ieguldīto daļu Fondā. 2007. gada 9. martā tika noslēgts Fonda izpildes līgums, kur tika definēti Fonda ieņēmumi un izdevumi. Noslēgto naudas tirgus darījumu termiņš bija garāks par līguma parakstīšanas dienu, tāpēc, lai ievērotu izpildes līgumā noteikto un neapreķinātu procentu izdevumus no Fonda, 2007. gada 17. maijā tika veikta korekcija par 22,963 latiem, No 2007. gada jūlija par Aizdevumu fonda brīvo līdzekļu (neizvietoto un aizdevumos

neizsniegto līdzekļu atlikums) atlikumu tiek rēķināti procentu ieņēmumi, kas ir ieņēmumi no resursu izvietošanas uz *overnight*, kā rezultāta Fonda procentu izdevumi uz 2007. gada beigām sastādīja 3,059 Latus.

## **8. KREDĪTI**

---

	<i>2007</i>
Bruto izsniegts kredītportfelis	267,045
Uzkrājumi vērtības samazinājumiem	<u>(3,584)</u>
<i>Neto izsniegti kredīti</i>	<u><u>263,461</u></u>

\*\*\*\*\*