

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”

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

Aizdevumu fonda Finanšu pārskats

par 2011.gadu



Rīga, 2012

Saturs	Lapa
Vadības ziņojums.....	3
ESF projekta Aizdevumu fonda finanšu pārskats:	
Apvienotais ienākumu pārskats	4
Finanšu stāvokļa pārskats	5
Fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	6
Naudas plūsmas pārskats	7
Finanšu pārskata pielikumi.....	8-13
Revidentu ziņojums	14

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” Aizdevumu fonda (turpmāk – Fonds) sākotnējais ieguldījums 2007.gada septembrī bija 10,3 miljoni latu, tajā līdzekļus ieguldot LR Ekonomikas Ministrijai un VAS Latvijas Hipotēku un zemes bankai (turpmāk - Hipotēku banka) vienādās daļās – katrai pa 5,1 miljoni latu. Pamatojoties uz Ministru kabineta 2008.gada 2.februāra rīkojumu „Grozījumi Ministru kabineta 2006.gada 18.decembra rīkojumā Nr.975 "Par virrīcību 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.

Nemot vērā mainīgo ekonomisko situāciju valstī 2008.gada otrajā pusgadā un no tās izrietošās izmaiņas komercdarbības uzsācēju pieprasījumā pēc aizdevumiem, faktiski nepieciešamo projekta (Fonda) līdzekļu palielinājumu bija iespējams noteikt tikai projekta noslēguma fāzē. Tādējādi 2008.gada 31.oktobrī abas puses noslēdza papildvienošanos pie 2007.gada 13.septembra Izpildes līguma „Par Aizdevumu 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 1,1 miljonus latu.

2011.gadā 31.decembrī katras puses ieguldījums fondā sastādīja 4,6 miljoni latu. Fonda ieguldījumu daļas 2011.gadā tika samazinātas par norakstītajiem aizdevumiem 4 tūkst. latu apmērā.

Maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem nepārsniedzot tā ienākumus. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2011. gadā veidoja 173 tūkstošus latu, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi saskaņā ar 2007.gada 13.septembra Izpildes līguma nosacījumiem no Fonda segtā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem 2011.gadā tika samazināta līdz 169 tūkstoši latu. Fonda apkalpošanas izdevumi 2011. gadā veidoja 182 tūkstošus latu.

2011.gadā Fonda vadības pamatuzdevums bija izsniegto līdzekļu savlaicīgas atmaksas kontrole un Fondā atmaksāto līdzekļu izmantošana mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai. Kamēr ar Ministru kabineta noteikumiem netiek reglamentēta Fonda līdzekļu izmantošana konkrētu mērķprogrammu īstenošanai, Hipotēku banka šos līdzekļus pēc vajadzības var izmantot esošo MVU atbalsta programmu īstenošanai, pie nosacījuma, ka aizdevumi tiek piešķirti uzņēmumiem, kas darbojas mazāk kā piecus gadus, un šo aizdevumu gala atmaksas termiņš nepārsniedz 2016.gada 30.septembri.

Arī 2012.gadā Fonda pamatuzdevums saglabājas iepriekšējais – kontrolēt izsniegto līdzekļu savlaicīgu atmaksu.

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”
Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņķo

Fonda pārvaldnieks
Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Piezīmes	2011	2010
Procentu ieņēmumi	3	284	374
Ieņēmumi no komisijas	5	5	9
Komisijas izdevumi	6	(182)	(215)
Citi ieņēmumi	7	62	267
Fonda ienākumi		169	435
Procentu izdevumi	4	(169)	(435)
Pārskata perioda peļņa		-	-

Pielikumi no 1. līdz 9. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2012.gada 25. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”
Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

FINAŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Piezīmes	31.12.2011	31.12.2010
Prasības pret kredītiestādēm	8	2,800	2,428
Kredīti	9	6,192	6,575
Uzkrātie ieņēmumi		103	101
Pārējie aktīvi		10	7
Kopā aktīvi		9,105	9,111
Pasīvi			
Fonda kapitāls un rezerves			
Ieguldījums fondā		9,104	9,108
Pārskata perioda peļņa		-	-
Kopā		9,104	9,108
Pārējie pasīvi		1	3
Kopā pasīvi		9,105	9,111

Pielikumi no 1. līdz 9. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

Fonda vārdā 2012.gada 25. aprīlī finanšu pārskatus parakstīja:

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”
Valdes priekšsēdētājs

Rolands Paņko

Fonda pārvaldnieks
Atbalsta programmu pārvaldes vadītājs

Juris Cebulis

FONDA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Fonda kapitāls			Kopā fonda kapitāls
	Hipotēku banka	LR Ekonomikas Ministrija	Nesadalītā peļņa	
Bilance 2009. gada 31.decembrī	5,977	5,977	-	11,953
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Fonda kapitāla samazinājums	(1,423)	(1,423)	-	(2,845)
Bilance 2010. gada 31.decembrī	4,554	4,554	-	9,108
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-
Fonda kapitāla samazinājums	(2)	(2)	-	(4)
Bilance 2011. gada 31.decembrī	4,552	4,552	-	9,104

Pielikumi no 1. līdz 9. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	2011	2010
Pārskata gada peļņa	-	-
Uzkrāto ieņēmumu samazinājums/ (pieaugums)	(2)	66
Pārskata gada peļņa pirms ar pamatdarbību saistīto aktīvu un saistību izmaiņām	(2)	66
Kredītu samazinājums	379	241
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(3)	2
Pārējo pasīvu (samazinājums)/ pieaugums	(2)	7
Pamatdarbības neto naudas plūsma	372	316
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-	-
Naudas pieaugums	372	316
Nauda pārskata perioda sākumā	2,428	2,112
Nauda pārskata perioda beigās	2,800	2,428

Pielikumi no 1. līdz 9. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” Aizdevumu fonds (turpmāk tekstā – Fonds) izveidots saskaņā ar 2007.gada 13.septembra izpildes līguma Nr. 2007-00317 starp V a/s Latvijas Hipotēku un zemes banku (turpmāk - Hipotēku banka) un LR Ekonomikas ministriju nosacījumiem. Fonds ir izveidots ar mērķi izsniegt investīciju kredītus komerccarbības uzsācējiem ekonomiski stabiliu projektu īstenošanai. Fonds darbojas līdz 2016.gada 31.decembrim.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(a) Nošķirta grāmatvedība

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 (EK) 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.

(b) Fonda ieņēmumi

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 kredītiem
- procentu ieņēmumi no kredītos neizsniegto līdzekļu izvietojuma;
- komisijas naudas ieņēmumi;
- no soda sankcijām saņemtie ieņēmumi.

Ieņēmumi no Fonda brīvo līdzekļu izvietojuma un Fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti pamatojoties uz uzkrāšanas principu un atzīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumi par Fonda bilances pārpalikumu tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tirgus likmēm. Komisijas ieņēmumi tiek atzīti periodā, kad tiek izskatīts vai izsniegts kredīts. Ieņēmumi no soda sankcijām tiek atzīti periodā, kad tiek saņemta to apmaksā.

(c) Fonda izdevumi

Fonda izdevumus veido:

- komisijas izdevumi;
- procentu izdevumi par Hipotēku bankas ieguldītajiem līdzekļiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Procentu izdevumus par Hipotēku bankas ieguldītajiem līdzekļiem Fondā veido:

- Resursu maksa par Hipotēku bankas ieguldītajiem resursiem Fondā, kurus veido Bankas sākotnējais ieguldījums, kurš netiek koriģēts par pārskata perioda peļņu un norakstītajiem kredītiem. Procentu izdevumi par Fondā ieguldītajiem Hipotēku bankas naudas līdzekļiem tiek uzskaitīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā, pamatojoties uz uzkrāšanas principu;
- Procentu izdevumi par Fondā bilances iztrūkumu summu. Procentu izdevumi tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā atbilstoši vidējām „overnight” starpbanku naudas tirgus likmēm.

Aizdevuma fonda apkalpošanas izdevumi saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju nevar būt lielāki par 2% gadā no Fonda apmēra. Fonda vadības izdevumi tiek aprēķināti vienu reizi mēnesī, fiksējot Fonda apmēru, kas vienāds ar Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Hipotēku bankas daļas summu, uz mēneša pēdējo darba dienu un ieturot Fonda vadības izdevumu maksu 2% gadā no attiecīgā mēneša Fonda apmēra. Aizdevumu fonda apkalpošanas izdevumi tiek atzīti Aizdevumu fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(d) Fonda ienākumi

Fonda ienākumi (ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem) tiek noteikti katra finanšu gada beigās.

No Fonda ienākumiem vispirms tiek segta maksa par Hipotēku 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 un atzīti Fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Izdevumi par LR Ekonomikas ministrijas ieguldīto daļu netiek aprēķināti.

Atlikusī Fonda ienākumu daļa, ja tāda ir, tiek sadalīta proporcionāli Fonda Ministrijas daļas un Fonda Bankas daļas lielumam, attiecīgi tās palielinot.

(e) Fonda aktīvi

Fonda bilances aktīvos uzskaita:

- Bankā izvietotos brīvos Fonda līdzekļus kas bilancē iekļauti postenī „Prasības pret kredītiestādēm”;
- Fonda darbības laikā izsniegtos kredītus un uzkrātos procentus par izsniegtajiem kredītiem;
- citus aktīvus.

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Fonds izvieta brīvos Fonda līdzekļus Bankā, ko paredz atgūt noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā vērtībā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, kas samazināta par veiktajām atmaksām. Uzkrātie procentu ienākumi tiek uzrādīti pozīcijā „Uzkrātie ieņēmumi”. Visi kredīti tiek atzīti Fonda pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, Hipotēku bankai kredītu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto kredīta summu, tai skaitā Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļa – par 50% no norakstītās kredīta summas, bet Fonda Hipotēku bankas daļa – par 50% no norakstītās kredīta summas. Hipotēku banka veic analīzi, kad klasificēt kredītu kā zaudētu un to norakstīt. Parasti Hipotēku banka apsver norakstīt tādus kredītus, kuriem ir realizētas visas ķīlas vai ķīlu vērtība ir nebūtiska salīdzinājumā ar atlikušo kredīta summu un kavējumi ir vairāk par 360 dienām. Pēc norakstīšanas Hipotēku banka turpina strādāt pie šo kredītu atgūšanas, kad tas ir iespējams. Ieņēmumi no norakstīto kredītu atgūšanas tiek atzīti Aizdevumu fonda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti Fonda finanšu pārskatā. Uzkrājumi tiek aprēķināti saskaņā ar Hipotēku bankas grāmatvedības politikām, kā tas norādīts Hipotēku bankas gada pārskatā.

(f) Fonda pasīvi

Fonda bilances pasīvos uzskaita:

- LR Ekonomikas ministrijas un Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā;
- citas saistības.

Fonda finanšu pārskatos ir mainīta apvienotā ienākumu pārskata atspoguļojums. Izmaiņas apvienotā ienākumu pārskata atspoguļojumā nemaina Fonda finanšu pārskata rezultātu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

3. PROCENTU IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu ieņēmumi:	2011	2010
- no kredītiem	258	295
- ieņēmumi no brīvo līdzekļu izvietojšanas	26	79
Kopā saņemtie procenti	284	374

4. PROCENTU IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Procentu izdevumi:	2011	2010
- maksa par ieguldītajiem līdzekļiem *	169	435
Kopā samaksātie procenti	169	435

* Saskaņā ar noslēgto līgumu ar LR Ekonomikas ministriju, maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā tiek segta no Fonda ienākumiem, bet nepārsniedz Fonda ienākumus. Aprēķinātā maksa par Hipotēku bankas ieguldījumu Fondā 2011. gadā bija LVL 173 tūkstoši, kas pārsniedza Fonda ienākumus, tādējādi Fonda finanšu pārskatā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem ir samazināta līdz LVL 169 tūkstošiem (2010. gadā maksa par ieguldītajiem Hipotēku bankas līdzekļiem bija LVL 435 tūkstoši).

5. KOMISIJAS IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas ieņēmumi:	2011	2010
- no kredītoperācijām	5	9
Kopā saņemtās komisijas	5	9

6. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Komisijas naudas izdevumi:	2011	2010
- Fonda apkalpošanas izdevumi	182	215
Komisijas naudas izdevumi kopā	182	215

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM

7. CITI IEŅĒMUMI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Citi ieņēmumi:	2011	2010
- soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	29	114
- ieņēmumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	1	2
- ieņēmumi no zaudēto kredītu atgūšanas	32	151
Kopā citi ieņēmumi	62	267

8. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

(visas summas ir tūkstošos latu)

Prasības pret kredītiestādēm:	31.12.2011	31.12.2010
- Bankā izvietotie Fonda brīvie līdzekļi	2,800	2,428
Kopā prasības pret kredītiestādēm	2,800	2,428

9. KREDĪTI

(visas summas ir tūkstošos latu)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2011	31.12.2010
Apstrādes rūpniecība	2,430	2,562
Viesnīcas un restorāni	1,442	1,452
Tirdzniecība	1,179	1,246
Pārējas nozares	698	812
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	210	210
Darbības ar nekustamo īpašumu	128	132
Būvniecība	70	112
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	37	49
Kredīti kopā	6,194	6,575

Zemāk ir uzrādīta kredītu kvalitāte balsties uz kavēto dienu skaitu:

	31.12.2011	31.12.2010
Bez kavējumiem	1,361	1,482
Kavējumi 1-90 dienas	580	1,169
Kavējumi virs 90 dienām	4,253	3,924
Kopā kredīti	6,194	6,575

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUM**9. KREDĪTI** (turpinājums)

Kavētajiem kredītiem Fonda finanšu pārskatos netiek veidoti uzkrājumi kā norādīts finanšu pārskata pielikumā 2. Hipotēku bankai, izsniegto kredītu klasificējot kā zaudētu, Fonds tiek samazināts par norakstīto kredīta summu, proporcionāli samazinot Fonda LR Ekonomikas ministrijas daļas un Fonda Hipotēku bankas daļas apmēru. 2011. gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 4 tūkstoši (2010. gadā Fonds norakstīja zaudētos kredītus LVL 2,845 tūkstoši).

Pēc Hipotēku bankas aplēsēm 2011. gada 31. decembrī kredītiem būtu jāizveido uzkrājumus LVL 3,348 tūkstoši apmērā (2010. gada 31. decembrī: LVL 2,913 tūkstoši), kas ir noteikta neņemot vērā zaudējumu daļu, ko norakstīšanas gadījumā segtu LR Ekonomikas ministrijas.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS PAR ĪPAŠA NOLŪKA FINANŠU PĀRSKATU

VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka”

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētā projekta „Komerccdarbības uzsācēju kreditēšanas sistēmas attīstība” (turpmāk tekstā – Aizdevuma fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2011. gada pārskatā no 4. līdz 13. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2011. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un fonda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par 2011. gadu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā. Īpaša nolūka finanšu pārskats sagatavots atbilstoši tā pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” vadība ir atbildīga par šī īpaša nolūka finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Aizdevuma fonda finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par 2011. gadu saskaņā ar pievienotā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē minētajiem grāmatvedības uzskaites principiem.

Grāmatvedības uzskaites principi un lietošanas ierobežojumi

Neizsakot atzinumā nekādas piezīmes, vēršam uzmanību uz finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmi, kurā izklāstīti finanšu pārskata sagatavošanā izmantotie grāmatvedības uzskaites principi. Finanšu pārskats sagatavots, lai nodrošinātu VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” atbilstību finanšu pārskatu sniegšanas prasībām, kas izriet no parakstītā līguma ar Latvijas Republikas Ekonomikas ministriju. Tādējādi, šis finanšu pārskats nav piemērots citiem mērķiem. Mūsu revidentu ziņojums sagatavots tikai un vienīgi VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” informēšanai un lietošanai, un to nedrīkst izmantot neviena cita puse, izņemot Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja

Mārtiņš Valters
LR zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 185

Rīgā,
2012. gada 25. aprīlī