



FINANSU UN
KAPITĀLA
TIRGUS
KOMISIJA

FINANSU UN KAPITĀLA
TIRGUS KOMISIJAS
2001. GADA PĀRSKATS



SATURS

Ievads	4
Finansu un kapitāla tirgus komisijas padome	5
Finansu un kapitāla tirgus regulēšanas un pārraudzības stratēģija	6
Finansu un kapitāla tirgu regulējošie normatīvie akti	9
Licencēšana	11
Uzraudzība	13
Starptautiskā sadarbība	15
Finansu un kapitāla tirgus dalībnieku darbība	17
Finansu un kapitāla tirgus komisijas padomes ziņojums	23
Finansu un kapitāla tirgus komisijas svarīgākie uzdevumi 2002. gadā	25
Finansu un kapitāla tirgus komisijas 2001. gada finansu pārskati	27
Vadības ziņojums par budžeta izpildi	28
Balance 31.12.2001.	31
Ieņēmumu un izdevumu pārskats 01.07.2001.-31.12.2001.	33
Naudas plūsmas pārskats 01.07.2001.-31.12.2001.	35
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats 01.07.2001.-31.12.2001.	37
Finansu pārskatu skaidrojumi	38
Revidentu ziņojums Latvijas Republikas Saeimai	44
Pielikums	45
Finansu un kapitāla tirgus komisijas struktūra	45

IEVADS

Finansu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā – Komisija) sāka savu darbību 2001. gada 1. jūlijā, pārņemot Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas, Vērtspapīru tirgus komisijas, Noguldījumu garantiju fonda pārvaldes tiesības, pienākumus un saistības, kā arī Latvijas Bankas tiesības, pienākumus un saistības banku un krājaizdevu sabiedrību uzraudzības jomā.

Komisija ir pilntiesīga autonoma valsts iestāde, un tās darbības mērķis ir veicināt ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finansu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti. Atbilstoši šim mērķim Komisija regulē un pārtrauga finansu un kapitāla tirgu un tā dalībnieku darbību.

Pārskata periodā ir izstrādāta Komisijas darbības stratēģija un precīzi definēti veicamie uzdevumi Finansu un kapitāla tirgus komisijas likumā noteikto funkciju izpildei. Komisija 2001. gadā apstiprinājusi 82 finansu un kapitāla tirgus dalībnieku darbību regulējošos aktus.

Tā kā Latvijas ārpolitikas un ekonomiskās politikas galvenais mērķis ir integrācija Eiropas Savienībā (tālāk tekstā - ES), Komisija turpina finansu un kapitāla tirgus dalībnieku darbību regulējošo normatīvo aktu harmonizēšanu ar Eiropas Kopienas (tālāk tekstā - EK) direktīvām un rekomendācijām.

Pasaules Banka un Starptautiskais valūtas fonds projekta "Finansu sektora novērtēšana" ietvaros 2001. gadā ir sniedzis pozitīvu Latvijas finansu sektora vērtējumu, kas apstiprina Latvijas finansu tirgus konkurētspēju un atzinīgi novērtē šī tirgus uzraudzības kvalitāti. Pasaules Bankas un Starptautiskā valūtas fonda eksperti novērtējuši, ka banku sektora, apdrošināšanas un vērtspapīru tirgus uzraudzība visos būtiskos aspektos atbilst labākajai starptautiskajai praksei.

Gada pārskatā apkopota informācija par Komisijas pārņemto iestāžu un finansu un kapitāla tirgus darbību visa 2001. gada laikā, bet Komisijas finansu pārskati sagatavoti par sešiem mēnešiem, t.i., no tās darbības uzsākšanas brīža 2001. gada 1. jūlijā līdz 2001. gada 31. decembrim.

Finansu un kapitāla tirgus komisijas padome 2002. gada 22. februārī pieņēma lēmumu Nr. 58 (prot. Nr. 7 3. p.) "Par "Finansu un kapitāla tirgus komisijas 2001. gada pārskata" apstiprināšanu".

FINANSU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS PADOME



Priekšsēdētājs

Uldis Cērps (vidū)

Priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Brazovskis (pirmais no kreisās puses)

Uzraudzības departamenta direktors

Jānis Placis (otrais no labās puses)

Juridiskā un licencēšanas departamenta direktors

Gvido Romeiko (pirmais no labās puses)

Regulējošo prasību un statistikas departamenta direktore

Ludmila Vojevoda (otrā no kreisās puses)

"Komisijas darbības mērķis ir veicināt ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti."

(Finansu un kapitāla tirgus komisijas likuma 5. pants)

FINANSU UN KAPITĀLA TIRGUS REGULĒŠANAS UN PĀRRAUDZĪBAS STRATĒGIJA

Komisijas darbības stratēģiskie mērķi:

- Finanšu un kapitāla tirgus *s t a b i l i t ā t e s* veicināšana.
- Finanšu un kapitāla tirgus *a t t ī s t ī b a s* veicināšana.
- Ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu *a i z s a r d z ī b a*.

1. Stabilitāte

Komisijas galvenais stratēģiskais mērķis ir vispārējas stabilitātes nodrošināšana finanšu un kapitāla tirgū. Tas nozīmē, ka likuma ietvaros Komisija vērsīsies pret finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem, ja to darbība vai bezdarbība var radīt nestabilitāti finanšu un kapitāla tirgū kopumā vai arī tā atsevišķos sektoros.

Stabilitātes veicināšanai Komisija izvirza šādus uzdevumus:

1.1. Uzticības pieaugums Latvijas finanšu sistēmai kopumā. Šobrīd Latvijas iedzīvotāju uzticība finanšu un kapitāla tirgum atpaliek no uzticības līmeņa, kāds sasniegts Eiropas Savienības (tālāk tekstā - ES) dalībvalstīs. Komisija mērķtiecīgi darbosies, lai paaugstinātu iedzīvotāju uzticību finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem tā, lai līdzinātos vai pat pārsniegtu uzticības līmeni citās ES dalībvalstīs.

1.2. Latvijas finanšu sistēmas risku pārraudzīšana. Tā kā Komisijas galvenais mērķis ir stabilitāte finanšu un kapitāla tirgū, Komisija lielāku uzmanību veltīs nozīmīgāko tirgus dalībnieku darbības risku pārraudzībai.

1.3. Iespējamo zaudējumu samazināšana. Viens no Komisijas uzdevumiem ir sekot, lai tirgus dalībnieki spētu pildīt savas saistības. Tirgus dalībnieku maksātspēju nosaka ekonomiskie un citi faktori.

Katra tirgus dalībnieka padome, valde un lielākie akcionāri ir atbildīgi par sava firmas uzņēmuma finansiālo stabilitāti un darbību tirgū. Tāpat pilnu atbildību par savu rīcību jāuzņemas klientiem, kas ir kompetenti finanšu jautājumos, piemēram, lielajiem uzņēmumiem un institucionālajiem investoriem. Lai palīdzētu minimizēt tirgus dalībnieku maksātspējas iespēju, Komisija uzraudzīs minimālā kapitāla un kapitāla pietiekamības prasību ievērošanu, sekos tirgus dalībnieku aktivitātēm un izveidos atbilstošu metodiku tirgus dalībnieku finanšu stāvokļa novērtēšanai.

Komisijas darbība ir vērsta uz atsevišķu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku iespējamo maksātspējas gadījumu ietekmes uz klientu uzticību valsts finanšu sistēmai kopumā samazināšanu.

1.4. Samazināt iespēju izmantot Latvijas finanšu sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai. Komisija mērķtiecīgi darbosies, lai saglabātu un paaugstinātu Latvijas finanšu sistēmas reputāciju. Komisija pilnveidos un attīstīs atbilstoši Eiropas Kopienas direktīvu un labās prakses prasībām finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības un pārraudzības procedūras. Komisija kontrolēs finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku iekšējās kontroles procedūras, lai novērstu iespēju izmantot Latvijas finanšu sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai.

1.5. Informācijas tehnoloģiju drošība. Ņemot vērā pieaugošo informācijas tehnoloģiju nozīmi finanšu pakalpojumu sniegšanā, Komisija raudzīsies, lai tirgus dalībnieki ievērotu informācijas sistēmu drošības noteikumus. Komisija šos noteikumus papildinās atbilstoši risku pakāpei, ko rada tirgus dalībnieku izmantotās informācijas tehnoloģijas. Veicot tirgus dalībnieku darbības analīzi, Komisijas darbinieki regulāri pārbaudīs, vai noteikumi tiek ievēroti.

1.6. Komisijas izdevumu efektivitāte. Apzinoties nepieciešamību nodrošināt kvalitatīvu finanšu un kapitāla tirgus uzraudzību, Komisija ņems vērā finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku ieinteresētību, lai finanšu resursi tiktu efektīvi izmantoti. Vienlaikus Komisija nepieļaus tās darbības mērķiem neatbilstošu izdevumu rašanos.

2. Attīstība

Attīstības veicināšanai Komisija izvirza šādus uzdevumus:

2.1. Brīvas konkurences nodrošināšana finanšu un kapitāla tirgū. Godīga un atklāta tirgus dalībnieku konkurence rada patērētājiem izvēli tirgus produktos un to cenās. Komisija izmantos visus tās rīcībā esošos tiesiskos regulēšanas līdzekļus un resursus, lai sodītu tos tirgus dalībniekus, kas pielieto negodīgus konkurences līdzekļus, tai skaitā tādus, kas nav attaisnojami ne no ekonomiskā, ne no uzņēmējdarbības ētikas viedokļa. Netiks lietotas mākslīgas, ekonomikas pamatprincipiem neatbilstošas metodes, lai samazinātu tirgus dalībnieku skaitu. Tomēr tirgus stabilitāte nozīmē arī to, ka tirgus dalībnieki ir konkurētspējīgi gan Latvijā, gan starptautiskā mērogā.

2.2. Jauninājumu ieviešanas veicināšana. Komisija nepamatoti un bez motivācijas neierobežos jaunu tirgus dalībnieku licencēšanu. Šādiem dalībniekiem jābūt finansiāli spēcīgiem, profesionāliem un vienlaicīgi jāatbilst nevainojamas reputācijas, visām likumu, EK direktīvu un labas starptautiskās prakses prasībām. Komisija neierobežos esošo tirgus dalībnieku darbības paplašināšanos. Komisija savas kompetences ietvaros veicinās jaunu finanšu pakalpojumu, produktu un tehnoloģiju ieviešanu, kas palielinās tirgus dalībnieku konkurētspēju.

2.3. Nodokļu sistēmas analīze un pilnveidošana. Komisija aktīvi piedalīsies finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem piemērojamo nodokļu un nodevu sistēmas analīzē un pilnveidošanā. Nolūks ir panākt finanšu un it īpaši kapitāla tirgus attīstībai labvēlīgas nodokļu un nodevu sistēmas darbību.

Komisija konsekventi saskaņos finanšu un kapitāla tirgus darbību regulējošos normatīvos aktus ar attiecīgo EK direktīvu prasībām un starptautisko finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūciju ieteikumiem.

2.4. Starptautisko grāmatvedības standartu ieviešana. ES virzās uz Starptautisko grāmatvedības standartu (tālāk tekstā - SGS) obligātu piemērošanu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku un biržā kotēto uzņēmumu finanšu pārskatu sagatavošanā. Tā kā Latvijā lielākie tirgus dalībnieki – kredītiestādes – jau pašreiz finanšu pārskatus sagatavo saskaņā ar SGS, Komisija ievieš obligātu prasību visiem tirgus dalībniekiem sagatavot pārskatus saskaņā ar SGS.

2.5. Sadarbība ar tirgus dalībnieku profesionālajām asociācijām. Komisija konstruktīvi sadarbosies ar tirgus dalībnieku izveidotajām profesionālajām asociācijām finanšu tirgus attīstībai svarīgu iniciatīvu veicināšanā un problemātisko jautājumu risināšanā, tai skaitā dialoga ietvaros ar Komisijas konsultatīvo finanšu un kapitāla tirgus padomi.

3. Ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzība

Ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzībai Komisija izvirza šādus uzdevumus:

3.1. Budžeta caurspīdīguma pieejamība. Komisijas ikgadējais budžets būs publiski pieejams gan Internet mājas lapā, gan Komisijas birojā. Veidojot budžetu, Komisija uzklausi tirgus dalībnieku sabiedrisko organizāciju un profesionālo biedrību, kā arī ieguldītāju un apdrošināto personu pārstāvju viedokļus. Regulāri būs pieejama



informācija par noguldītāju, ieguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzības fondu aktīvu apjomu.

3.2. Komisijas noteikumu un rīkojumu pieejamība. Izdodamie normatīvie noteikumi un rīkojumi, kā arī finansu un kapitāla tirgus statistika un Komisijas stratēģija tiks publicēta Internet tīklā un būs pieejama Komisijas biroja telpās.

3.3. Informācijas par tirgus dalībniekiem pieejamība plašai sabiedrībai. Komisija veicinās, lai paši finansu un kapitāla tirgus dalībnieki savlaicīgi un bez kavēšanās publicētu informāciju par to finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un ar to darbību saistītajiem riskiem, tādējādi nodrošinot pēc iespējas lielāku tirgus caurspīdīguma līmeni, klientu uzticību un tirgus disciplīnu.

3.4. Sabiedrības izpratnes veicināšana par finansu pakalpojumiem un produktiem. Komisija pastāvīgi sekos, lai finansu un kapitāla tirgus dalībnieku klientiem, it īpaši tiem, kuru profesionālās izglītības līmenis finansu jautājumos ir nepietiekams, būtu pieejama informācija par piedāvāto finansu pakalpojumu un produktu būtību un no tiem izrietošajiem riskiem, lai klientiem būtu iespēja pieņemt izsvērtus un pamatotus lēmumus par attiecīgu finansu pakalpojumu vai produktu izvēli.

3.5. Finansu un kapitāla tirgus klientu interešu aizstāvība. Komisija veicina, lai finansu un kapitāla tirgus dalībnieki nodrošinātu kvalitatīvu un ētiskām normām atbilstošu finansu un kapitāla tirgus klientu apkalpošanas līmeni.

4. Komisijas darbība mērķu īstenošanā:

4.1. Izdod tirgus dalībniekiem saistošos normatīvos noteikumus un rīkojumus.

4.2. Licencē finansu un kapitāla tirgus dalībniekus, kā arī atsevišķus finansu produktus, piešķir atļaujas kapitāla palielināšanai, akcionāru sastāva maiņai u.c.

4.3. Kontrolē normatīvo aktu un rīkojumu izpildi.

4.4. Apkopo, analizē un publicē informāciju par finansu un kapitāla tirgu (ceturkšņa pārskats Latvijas Bankai un Finanšu ministrijai, ikgadējs pārskats Saeimai, ikmēneša statistika).

4.5. Sagatavo priekšlikumus normatīvo aktu pilnveidošanai un saskaņošanai ar EK normatīvajiem aktiem.

4.6. Veic risku novērtējumu individuāla finansu tirgus dalībnieka līmenī, individuāla finansu tirgus sektora līmenī, kā arī sistēmas līmenī kopumā.

4.7. Nodrošina ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu garantiju un aizsardzības fondu līdzekļu uzkrāšanu, pārvaldīšanu un atlīdzību izmaksu no tiem.

4.8. Sadarbojas ar ārvalstu finansu un kapitāla tirgus uzraudzības institūcijām, starptautiskajām finansu institūcijām, Latvijas Banku, Latvijas Republikas Finanšu ministriju un sniedz metodisku palīdzību Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam.

FINANSU UN KAPITĀLA TIRGU REGULĒJOŠIE NORMATĪVIE AKTI

Jau līdz Komisijas darbības uzsākšanai 2001. gada 1. jūlijā bija paveikts liels darbs finansu un kapitāla tirgus un tā dalībnieku darbību regulējošo normatīvo dokumentu bāzes izveidošanā, kas pēc Starptautiskā valūtas fonda atzinuma visos būtiskos aspektos atbilst EK direktīvu prasībām un starptautisko finansu uzraudzības institūciju rekomendācijām.

Pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu, 2001. gada otrajā pusgadā Komisijas padome apstiprināja 82 normatīvos dokumentus (galvenokārt pārstiprināti Vērtspapīru tirgus komisijas, Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas, Latvijas Bankas un Noguldījumu garantiju fonda izdotie normatīvie akti), kas regulē finansu un kapitāla tirgus dalībnieku darbību un šo darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu iesniegšanas kārtību. Dokumentu pārstiprināšanas gaitā normatīvajos aktos tika izdarīti grozījumi un veikta dažādu finansu un kapitāla tirgus sektoru darbību regulējošo prasību savstarpēja saskaņošana.

Būtiskākie Komisijas izdotie normatīvie akti

Komisijas padome 2001. gada 23. novembrī apstiprināja "Klientu, neparastu un aizdomīgu finansu darījumu identifikācijas procedūru izstrādes ieteikumus", kas aizstāja Latvijas Bankas padomes 2000. gada 13. jūlijā apstiprinātos "Aizdomīgu finansu darījumu identifikācijas procedūru izstrādes ieteikumus". Jaunie ieteikumi attiecas ne tikai uz kredītiestādēm, bet arī uz krājaizdevu sabiedrībām, brokeru sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrībām, apdrošinātājiem, depozitārijiem, biržām un privātajiem pensiju fondiem.

Komisijas apstiprinātie "Banku gada pārskatu sagatavošanas noteikumi" aizvieto ar Latvijas Bankas padomes 1996. gada 14. novembra lēmumu Nr. 36/5 apstiprinātos "Norādījumus par kredītiestāžu gada pārskatiem". Noteikumi sagatavoti, ņemot vērā kopš 1996. gada veiktos grozījumus SGS, kā arī EK direktīvas Nr. 86/635/EEC "Par banku un citu finansu institūciju gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem" grozījumus Nr. 2001/65/EEC. Šie noteikumi paredz finansu aktīvu un finansu saistību klasifikācijas kārtību pēc to veidiem un to sākotnējās atzišanas bilanci, kā arī turpmākās to novērtēšanas kārtību atbilstoši 39. SGS prasībām. Ir papildināts arī banku gada pārskata pielikuma saturs, pieprasot sniegt kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju par būtiskiem banku darbības riskiem, t.sk. tirgus riskiem.

"Krājaizdevu sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumi" un "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas noteikumi" izstrādāti saskaņā ar Krājaizdevu sabiedrību likuma prasībām un nosaka krājaizdevu sabiedrību darbības apjomiem un veidiem atbilstošas prasības gada pārskata sagatavošanai un regulējošo prasību ievērošanas aprēķināšanas un attiecīgo pārskatu iesniegšanas kārtību.

Pamatojoties uz normatīvo aktu pārstiprināšanas un saskaņošanas analīzi, tika izstrādāts detalizēts jaunu normatīvo noteikumu projektu izstrādāšanas un dažu spēkā esošo dokumentu pilnveidošanas plāns 2002. gadam, kura īstenošanas gaitā paredzēts novērst atsevišķas neatbilstības EK direktīvu prasībām, starptautisko finansu tirgus uzraudzības institūciju rekomendācijām un turpināt prasību, kas regulē dažādu finansu un kapitāla tirgus sektoru darbību, savstarpēju saskaņošanu.

2001. gada otrajā pusgadā Komisijas padome apstiprināja 82 normatīvos dokumentus, kas regulē finansu un kapitāla tirgus dalībnieku darbību.



Likumprojektu izstrāde

Komisija 2001. gadā ir piedalījusies vairāku likumprojektu, kas saistīti ar finansu un kapitāla tirgu un tā dalībnieku darbības uzraudzību, izstrādē. Kā galvenie darba projekti jāmin Ieguldītāju aizsardzības likuma izstrāde un grozījumu Fizisko personu noguldījumu garantiju likumā, Finansu un kapitāla tirgus komisijas likumā, Kredītiestāžu likumā un likumā "Par vērtspapīriem" izstrāde. Komisija sadarbībā ar Latvijas Bankas un Latvijas Komerčbanku asociācijas speciālistiem ir sākusi darbu pie ārpustiesas strīdu izskatīšanas un norēķinu pabeigtības likumprojekta sagatavošanas.

Ieguldītāju aizsardzības likums nodrošina EK direktīvas 97/9/EC "Par ieguldījumu kompensācijas shēmām" prasību ieviešanu, izveidojot ieguldītāju aizsardzības sistēmu, kas tajos gadījumos, ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzēji nespēj pildīt savas saistības, ieguldītājiem dod tiesības saņemt kompensāciju. Saistību neizpildi paredzēts kompensēt 90% apmērā no neatgriezeniski pazudušo finansu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis nesniegts ieguldījumu pakalpojums. Likums stājās spēkā 2002. gada 1. janvārī.

Grozījumi Fizisko personu noguldījumu garantiju likumā, kas stāsies spēkā 2003. gada 1. janvārī, paredz EK direktīvas 94/19/EC "Par noguldījumu garantiju shēmām" prasību ieviešanu. Šobrīd spēkā esošais Fizisko personu noguldījumu garantiju likums paredz vienīgi fizisko personu veikto noguldījumu garantēšanu, taču minētā direktīva nosaka noguldījumu garantiju sistēmas attiecināšanu kā uz fiziskām, tā arī uz juridiskām personām.

Finansu un kapitāla tirgus komisijas likuma grozījumi saskaņoja šī likuma normas ar 2001. gada 29. martā Saeimā pieņemtā Krājaizdevu sabiedrību likuma normām, kā arī precizēja Finansu un kapitāla tirgus komisijas finansēšanas kārtību pārejas periodā līdz pilnīgam finansu un kapitāla tirgus dalībnieku finansējumam. Grozījumi likumā stājās spēkā 2002. gada 1. janvārī.

Likuma "Par vērtspapīriem" grozījumi ieviesa EK direktīvas 93/22/EEC "Par ieguldījumu pakalpojumiem vērtspapīru jomā" prasības. Likums paredz, ka turpmāk būs licencējama jebkura sabiedrība, kas vēlēties veikt starpniecību ar vērtspapīriem neatkarīgi no tā, vai klientu uzdevumā tiks pirkti un pārdoti Latvijas vai ārvalstu vērtspapīri. Grozījumi likumā stājās spēkā 2002. gada 1. janvārī.

Grozījumi Kredītiestāžu likumā izstrādāti, lai tiktu ieviestas EK direktīvas 95/26/EC prasības, kas uzlabotu kredītiestāžu uzraudzību kopumā, kā arī piešķirtu Komisijai attiecīgās pilnvaras, lai nepieļautu ciešu attiecību izveidošanos starp kredītiestādī un trešo personu, ja tās apdraud kredītiestādes finansiālo stabilitāti vai ierobežo uzraudzības institūcijai iespēju veikt likumā noteiktās funkcijas. Komisija izstrādāja arī grozījumus Kredītiestāžu likumā, kas ieviesīs "vienotās licences" principu attiecībā uz ES dalībvalstīs un Eiropas Ekonomiskās telpas valstīs reģistrēto banku filiāļu izveidošanu un finansu pakalpojumu sniegšanu Latvijā un otrādi - Latvijā reģistrēto banku filiāļu izveidošanu un finansu pakalpojumu sniegšanu ES un Eiropas Ekonomiskās telpas valstīs. "Vienotās licences" principa ieviešanas rezultātā attiecīgajā valstī reģistrētajai bankai nebūs jāsaņem licence kredītiestādes darbībai valstī, kurā tā plānos atvērt filiāli vai sniegt finansu pakalpojumus. Paredzēts, ka šī norma stāsies spēkā 2003. gada 1. janvārī. Lai pilnveidotu banku maksātnespējas procedūras, ir paredzēts izveidot jaunu institūciju – kreditoru sapulci

LICENCĒŠANA

Viena no svarīgākajām Komisijas funkcijām ir speciālo atļauju (licenču) un sertifikātu darbībai finansu un kapitāla tirgū izsniegšana, kā arī to darbības apturēšana un anulēšana, ja finansu un kapitāla tirgus dalībnieki savā darbībā neievēro likumus un citus normatīvos aktus.

Pārskata gada beigās Latvijā darbojās 22 licencētas bankas un viena ārvalstu bankas filiāle - *Nordea Bank Finland Plc.* Latvijas filiāle, kā arī 22 krājaizdevu sabiedrības.

2001. gadā licences kredītiestādes darbībai tika izsniegtas divām bankām (a/s "Akciju komercbanka "Baltikums"" un a/s "Reģionālā investīciju banka") un piecām krājaizdevu sabiedrībām (Pūres Kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai, Straupes Kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai, Kandavas novada Kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai, kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai "Āgenskalns R", Salas Kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai). Viena licence kredītiestādes darbībai tika atsaukta sakarā ar tās reorganizāciju (a/s "Saules banka" tika pievienota a/s "Rietumu Banka").

Apdrošināšanas sektorā pārskata periodā bija vērojama tirgus koncentrācija. Četrām apdrošināšanas sabiedrībām tika anulētas licences. Sakarā ar reorganizāciju tika anulētas licences aa/s "Alternā", aa/s "Alternā Viva" un aa/s "Latgarants", tās pievienojot citām apdrošināšanas akciju sabiedrībām. Savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības "Solidaritāte" dalībnieki pieņēma lēmumu par sabiedrības likvidāciju. Tādējādi 2001. gada beigās tirgū darbojās 21 apdrošināšanas sabiedrība. Apdrošināšanas sabiedrības paplašināja klientiem piedāvājamo pakalpojumu klāstu, un tika reģistrēti 126 jauni apdrošināšanas produkti (polises).

2001. gada beigās Latvijā darbojās 28 apdrošināšanas brokeru sabiedrības. Tika izsniegtas licences septiņām un anulētas trim apdrošināšanas brokeru sabiedrībām. Pārskata gadā būtiski pieauga interese par apdrošināšanas brokera darbu, ko pierāda 44 izsniegtie sertifikāti brokera darbībai. Septiņus apdrošināšanas brokera sertifikātus anulēja, jo šīs personas pārtrauca brokera darbu. 2001. gada beigās Latvijā bija reģistrēti 139 apdrošināšanas brokeri.

Pārskata gadā tika reģistrētas astoņas, bet no reģistra izslēgtas piecas apdrošināšanas aģentūras, tādējādi gada beigās bija reģistrētas 46 apdrošināšanas aģentūras. 2001. gada beigās apdrošināšanas tirgū darbojās 7 231 apdrošināšanas aģents. Gada laikā apdrošināšanas aģentu reģistrā iekļāva 1 136 aģentus, bet 175 – izslēdza no tā.

2001. gadā netika nodibināts neviens jauns privātais pensiju fonds un tādējādi salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu to skaits palika nemainīgs – četri. Nemainīgs palika arī ieguldījumu sabiedrību skaits – četras. Pārskata gadā tika izsniegta viena licence ieguldījumu sabiedrības darbībai - investīciju sabiedrībai "Optimus Fondi", bet vienai ieguldījumu sabiedrībai – a/s "Vega Fondu Pārvalde" licence tika anulēta. 2001. gadā nemainījās arī reģistrēto ieguldījumu fondu skaits, t.i., pieci ieguldījumu fondi – tika reģistrēts viens jauns ieguldījumu fonds - atvērtais ieguldījumu fonds "Valsts Obligāciju fonds" - un vienam ieguldījumu fondam – atvērtajam ieguldījumu fondam "Vega Baltijas Sabalansētais fonds" - tika anulēta emisijas apliecība.

Pārskata gadā Komisija izsniedza licenci starpniekdarbības veikšanai vērtspapīru tirgū piecām kredītiestādēm (a/s "Latvijas tirdzniecības banka", a/s "VEF banka",



a/s "Ogres komercbanka", a/s "Akciju komercbanka "Baltikums"" un a/s "Reģionālā investīciju banka") un vienai brokeru sabiedrībai (a/s "LHV Securities"). Vienai kredītiestādei sakarā ar reorganizāciju licenci anulēja. Tādējādi gada beigās licences stāpniekdarbībai vērtspapīru tirgū bija izsniegtas 19 kredītiestādēm un 8 brokeru sabiedrībām, kopumā - 27 starpnieksabiedrībām.

2001. gadā vērtspapīru tirgus profesionālā speciālista sertifikāti tika izsniegti 134 fiziskām personām, 558 speciālistiem pagarināja sertifikāta derīguma termiņu, bet diviem - anulēja. 86 vērtspapīru tirgus profesionālie speciālisti neizteica vēlmi pagarināt sava sertifikāta darbības termiņu. Tādējādi 2001. gada beigās vērtspapīru tirgū darbojās 687 sertificēti vērtspapīru tirgus profesionālie speciālisti.

UZRAUDZĪBA

Finansu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības mērķis ir savlaicīgi atklāt to darbībā iespējamo problēmu cēloņus, Komisijas kompetences ietvaros veikt pasākumus šo cēloņu novēršanai un atbilstoši rīkoties, lai samazinātu kāda dalībnieka problēmu ietekmi uz finanšu un kapitāla tirgu kopumā.

Uzraugot finanšu un kapitāla tirgus dalībniekus, galvenā uzmanība tika pievērsta speciālo likumu un Komisijas noteikumu ievērošanai. Dalībnieku uzraudzība pamatojas uz to iesniegto pārskatu analīzi un pārbaudēm uz vietas.

Veicot tirgus dalībnieku uzraudzību, Komisijas darbiniekiem bija pieejama informācija par visiem tirgus sektoriem un dalībniekiem. Tas ļauj efektīvāk veikt atsevišķa tirgus dalībnieka darbības pārbaudi visos sektoros, t.sk. noteikt savstarpēji saistītās personas finanšu tirgū un veikt pārbaudes saistītās grupas ietvaros.

Bankas

Viens no Komisijas uzdevumiem bija nepārtrauktas un visaptverošas banku uzraudzības nodrošināšana, izpildot šādas funkcijas:

1. analizējot un novērtējot banku darbību raksturojošos rādītājus un risku pārvaldīšanas politikas. Bankas darbības laikā pastāvīgi tiek pievērsta uzmanība tās rādītāju kvantitatīvajām un kvalitatīvajām pārmaiņām, kā arī banku darbību regulējošo prasību ievērošanai, pamatojoties kā uz individuālajiem, tā arī uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem;
2. analizējot banku iesniegtos jauno, līdz šim neveikto finanšu pakalpojumu risku pārvaldīšanas politiku un procedūru aprakstus;
3. veicot banku darbības pārbaudes;
4. ja nepieciešams, veicot bankās mērķpārbaudes, kurās pievērš uzmanību atsevišķiem bankas sniegtajiem finanšu pakalpojumiem (kreditēšanai, tirdzniecības portfeļa pārvaldīšanai, uzticības operāciju veikšanai) un atsevišķu regulējošo prasību ievērošanai.

2001. gadā tika veiktas 25 banku darbības pārbaudes. Tāpat kā iepriekšējos gados liela uzmanība pievērsta riska aktīvu novērtēšanai un iekšējās kontroles sistēmas analīzei un novērtēšanai.

Pārskata gadā būtiski pieauga banku izsniegto aizdevumu apjoms, tāpēc pārbaudēs, turpinot veikt rūpīgu individuālo kredītu novērtēšanu, liela uzmanība tika pievērsta banku kredītriska pārvaldīšanas sistēmas (identificēšana, novērtēšana, pārraudzība un kontrole) izvērtēšanai, lai savlaicīgi noteiktu tās trūkumus un ar kredītu atmaksu saistītās iespējamās problēmas. Tika izvērtēta banku kredītu piešķiršanas stratēģija, politika un procedūras un arī kredītu nepārtraukta pārraudzība.

2001. gada 1. janvārī stājās spēkā "Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumi", kuri nosaka tirgus risku kapitāla prasību kredītiestādes tirdzniecības portfeļa posteņiem. Komisijas darbinieki novērtēja banku tirdzniecības portfeļa pārvaldīšanas politiku un procedūras un, veicot pārbaudes, izvērtēja to pietiekamību un ievērošanu praksē.

2001. gadā 6 bankas, kuras saskaņā ar Kredītiestāžu likuma un "Banku konsolidētās uzraudzības noteikumu" prasībām veido bankas grupas, bija pakļautas uzraudzībai, pamatojoties uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Pārskata gadā tika veiktas 108 finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku darbības pārbaudes.



Tām jāievēro regulējošās prasības, pamatojoties uz konsolidētajiem finansu pārskatiem. Šādu banku pārbaudes obligāti ietver arī konsolidācijas grupas uzņēmumu darbības pārbaudes, kuru mērķis ir pārliecināties, ka tajos ir izveidota efektīva iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina patiesas informācijas sagatavošanu uzraudzības vajadzībām, un riska vadības sistēma, kas ļauj bankai nepārtraukti pārbaudīt riska darījumus grupas ietvaros.

Apdrošināšanas sabiedrības

Komisija veica apdrošināšanas sabiedrību darbības risku pārraudzīšanu, problēmu identificēšanu, kā arī noteica pasākumus to novēršanai. Apdrošināšanas sabiedrību uzraudzības process sastāv no divām daļām – Komisijas darbinieki analizē apdrošinātāju mēneša un ceturkšņa finansu pārskatus un apdrošināšanas darbības pārskatus, kā arī veic pārbaudes uz vietas apdrošināšanas sabiedrībās.

2001. gadā apdrošināšanas sabiedrībās kopumā tika veiktas 42 pārbaudes, t.sk. 7 darbības pilnās revīzijas. Pārbaūžu laikā tika pārbaudīta Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma un Komisijas izdoto noteikumu ievērošana. Galvenā uzmanība 2001. gadā tika pievērsta apdrošinātāju ieguldījumu veikšanai un to atbilstībai apdrošināšanas saistībām. Komisijas darbinieki regulāri sekoja apdrošinātāju darbības rādītājiem, to izmaiņu tendencēm, nepieciešamības gadījumā nosakot veicamos pasākumus konstatēto trūkumu novēršanai.

Pārējie finansu un kapitāla tirgus dalībnieki

2001. gadā tika veiktas 17 pārbaudes krājaizdevu sabiedrībās, 7 - pensiju fondos, 4 – ieguldījumu sabiedrībās un 13 – brokeru sabiedrībās un bankās, kuras veic starpniekdarbību.

Veicot pensiju fondu un ieguldījumu sabiedrību darbības pārbaudes, tika novērtētas pensiju plānu un ieguldījumu fondu politikas un procedūras, aktīvu kvalitāte un likumos noteikto ierobežojumu ievērošana, kā arī līdzekļu pārvaldīšanas un līdzekļu turēšanas funkciju veikšanas atbilstība Latvijas Republikas likumiem un Komisijas noteikumiem.

Uzraugot Latvijas emitentu darbību, uzmanība tika pievērsta likuma "Par vērtspapīriem" un Komisijas noteikumu ievērošanai. Komisijas darbinieki sekoja, lai emitenti savlaicīgi atklātu būtisku informāciju un publicētu gada pārskatus ar mērķi nodrošināt mazākuma akcionāru tiesību aizsardzību un savlaicīgu informēšanu par notikumiem publisko akciju sabiedrību darbībā.

Veicot starpniekdarbības pārbaudes, kā arī pastāvīgi analizējot biržas un ārpusbiržas darījumus ar vērtspapīriem, uzmanība tika pievērsta tiem darījumiem, par kuriem radās aizdomas, ka ir izmantota ar emitentu vai vērtspapīriem saistīta informācija, kura nav publiski atklāta un kuras publiska atklāšana būtiski ietekmētu vērtspapīru cenu.

Ņemot vērā ES Padomes lēmumus, kā arī 2001. gada oktobrī ASV pieņemtos normatīvos aktus cīņā pret terorismu, lai nepakļautu Latvijas finansu sistēmu būtiskam reputācijas riskam, Komisija lūdza tirgus dalībniekus pārtraukt darījumu attiecības ar Nauru Republikas rezidentiem, slēgt tiem atvērtos kontus, kā arī kontus, kas atvērti Nauru Republikas bankās. Minētais lūgums tika pilnībā izpildīts, un šobrīd Latvijas finansu un kapitāla tirgus dalībniekiem nav darījuma attiecību ar Nauru Republikas rezidentiem.

STARPTAUTISKĀ SADARBĪBA

Starptautiskās institūcijas

Pārskata gadā Komisija aktīvi sadarbojās ar svarīgākajām starptautiskajām organizācijām finansu un kapitāla tirgus uzraudzības jomā: Bāzeles Banku uzraudzības komiteju (*Basel Committee on Banking Supervision*), Starptautisko apdrošināšanas uzraudzības asociāciju (IAIS), Starptautisko vērtspapīru komisiju organizāciju (IOSCO) un Starptautisko komerciālo noziegumu biroju (ICCB).

Komisija 2001. gadā aktivizēja sadarbību ar Starptautisko valūtas fondu, Ekonomiskās attīstības un sadarbības organizāciju un Starptautisko pensiju regulatoru un uzraudzības institūciju apvienību (INPRS).

Sadarbība ar Eiropas Savienību

Komisija 2001. gadā aktīvi iesaistījās procesos, kas skar Latvijas integrāciju ES, iesniedzot priekšlikumus likumdošanas aktu saskaņošanai ar EK direktīvām un izstrādājot normatīvos aktus, kas nodrošina finansu tirgus darbību regulējošo prasību atbilstību ES normām. Pēc ES pieprasījuma tika sagatavotas likumdošanas saskaņošanas tabulas (*Transposition Tables*), kas dos iespēju ES ekspertiem novērtēt Latvijas normatīvo aktu atbilstību ES tiesību kopumam (*acquis communautaire*) finansu jomā.

2001. gada laikā izveidojās auglīga sadarbība ar Eiropas Komisijas Iekšējā tirgus un Ekonomikas un finansu lietu ģenerāldirektorātiem, kas palīdz efektīvāk harmonizēt Latvijas Republikas normatīvos aktus ar ES tiesību kopumu (*acquis communautaire*).

Latvijas finansu sektora stabilitātes novērtēšanas programma (*Financial Sector Assessment Program*)

Starptautiskais valūtas fonds un Pasaules Banka programmas "Finansu sektora novērtēšana" ietvaros sniedza Latvijas finansu sektora vērtējumu. Ekspertu ziņojumā tika dots pozitīvs atzinums par banku, apdrošināšanas un vērtspapīru tirgus uzraudzību un pensiju sistēmas reformas gaitu Latvijā. Īpaši tika uzsvērts, ka stabila makroekonomiskā vide rada labvēlīgus priekšnoteikumus finansu sektora turpmākai attīstībai. Vērtējumā tika atzīmēts, ka pēdējos gados būtiski uzlabojusies finansu tirgus dalībnieku darbību regulējošā normatīvā bāze, kas izveidota, ņemot vērā Latvijas mērķi iestāties ES. Novērtējumā tika minēts, ka banku sektora, apdrošināšanas un vērtspapīru tirgus uzraudzība visos būtiskos aspektos atbilst labākajai starptautiskajai praksei un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas efektīvas banku uzraudzības pamatprincipiem (*Core Principles for Effective Banking Supervision*), Starptautiskās apdrošināšanas uzraudzības asociācijas apdrošināšanas uzraudzības pamatprincipiem (*IAIS Core Principles for Insurance Supervision*) un Starptautiskās vērtspapīru komisiju organizācijas vērtspapīru tirgus regulēšanas principiem un mērķiem (*The Principles and Objectives of Securities Regulation issued by IOSCO*).

Augstu novērtēts arī sagatavošanas darbs, lai izveidotu vienotu finansu tirgus uzraudzību. Pozitīvais Latvijas finansu sektora vērtējums apstiprināja finansu tirgus dalībnieku darbību regulējošo prasību un uzraudzības prakses atbilstību starptautiskajiem standartiem.



Noslēgti 12 informācijas apmaiņas līgumi ar dažādu valstu finanšu tirgus uzraudzības institūcijām

Sadarbība ar ārvalstu finanšu tirgus uzraudzības institūcijām

Komisija sadarbojās ar vairākām ārvalstu finanšu tirgus uzraudzības institūcijām. 2001. gadā tika sāta aktīvāka sadarbība ar Baltkrievijas Banku kredītiestāžu uzraudzības jomā, Zviedrijas uzraudzības institūciju kredītiestāžu uzraudzības jomā, Luksemburgas finanšu sektora uzraudzības institūciju, Polijas vērtspapīru tirgus uzraudzības institūciju un Islandes uzraudzības institūciju kredītiestāžu, apdrošinātāju un vērtspapīru tirgus uzraudzības jomā, noslēdzot savstarpējās informācijas apmaiņas līgumus (*Memorandum of Understanding*), kā arī uzsāka informācijas apmaiņas līguma sagatavošana ar Somijas Apdrošināšanas uzraudzības institūciju. Kopumā ir noslēgti 12 informācijas apmaiņas līgumi ar dažādu valstu finanšu tirgus uzraudzības institūcijām. Iepriekšējos gados noslēgti līgumi ar Lietuvas Banku par informācijas apmaiņu kredītiestāžu jomā, Igaunijas Banku par informācijas apmaiņu kredītiestāžu jomā, Somijas uzraudzības institūciju par informācijas apmaiņu kredītiestāžu jomā, Vācijas uzraudzības institūciju par informācijas apmaiņu kredītiestāžu jomā, Dānijas uzraudzības institūciju par informācijas apmaiņu vērtspapīru tirgus jomā, Zviedrijas uzraudzības institūciju par informācijas apmaiņu vērtspapīru tirgus jomā, Lietuvas un Igaunijas vērtspapīru tirgus komisijām par informācijas apmaiņu vērtspapīru tirgus jomā.

2001. gadā tika sagatavots sadarbības līgums ar Zviedrijas finanšu tirgus uzraudzības institūciju, kas paredz pieredzes apmaiņu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības jautājumos, speciālistu konsultācijas un palīdzību finanšu sistēmas analīzes un vērtēšanas metodoloģijas pilnveidošanā.

FINANSU UN KAPITĀLA TIRGUS DALĪBNIEKU DARBĪBA

Banku darbība

Pārskata gada beigās Latvijā darbojās 22 bankas un viena ārvalstu bankas filiāle – *Nordea Bank Finland Plc.* Latvijas filiāle. Kopējais banku apmaksātais pamatkapitāls 2001. gadā pieauga par 17.6% un gada beigās bija 236.9 milj. latu. 2001. gadā ārvalstu kapitāla īpatsvars apmaksātajā banku pamatkapitālā bija 67.8%, kas ir par 2.1 procentu punktiem mazāk nekā 2000. gada beigās. 10 bankās ārvalstu akcionāriem piederēja vairāk nekā 50% no bankas pamatkapitāla, un šo banku tirgus daļa bija 65.2% no banku kopējiem aktīviem. Piecas bankas bija ārvalstu banku meitasuzņēmumi.

2001. gadā turpinājās Igaunijas un Vācijas kapitāla īpatsvara palielinājums Latvijas banku pamatkapitālā (attiecīgi par 1.0 un 5.0 procentu punktiem). Tas saistīts ar Igaunijas bankas *Hansapank*, kura ir Skandināvijas bankas – *Forenings Sparbanken AB (Swedbank)* – meitasuzņēmums, un Vācijas bankas – *Norddeutsche Landesbank Girozentrale* darbības nostiprināšanos Latvijas banku sektorā (sk. 1. att.).

Latvijas valsts joprojām bija vienīgā a/s "Latvijas Hipotēku un zemes banka" akcionāre, kuras aktīvu īpatsvars kopējos banku aktīvos 2001. gada 31. decembrī bija 3.2%. Līdz 32.0% no pamatkapitāla samazinājās valstij piederošā daļa a/s "Latvijas Krājbanka" (4.1% - aktīvu īpatsvars kopējos banku aktīvos).

Pārskata periodā banku aktīvi palielinājās par 760 milj. latu jeb 28.2% un sasniedza 3,458.5 milj. latu pārskata perioda beigās. Attīstoties banku sektoram, mainījās banku aktīvu struktūra. Kredītiem pieaugot par 50.5%, to īpatsvars banku aktīvos palielinājās no 40.3% līdz 47.3% (sk. 2. att.). Pieauga piecu lielāko banku tirgus daļa, un tā sasniedza 66.2% no aktīviem, 73.0% no kredītiem un 69.0% no noguldījumiem (sk. 3. att.). Izsniegto kredītu (rezidentiem) attiecība pret iekšzemes kopproduktu palielinājās no 21.7% 2000. gadā līdz 30.1% 2001. gada beigās*.

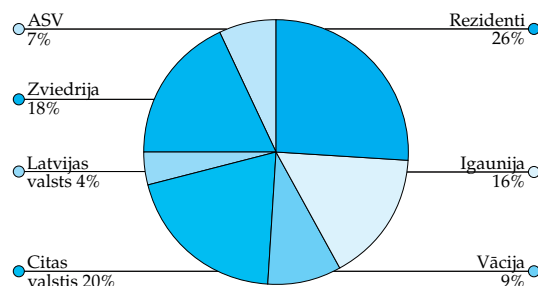
Aktīvi tika kreditēti Latvijas tautsaimniecība. Pārskata gada beigās 85.9% no kredītu atlikuma bija izsniegti iekšzemes aizņēmējiem. Tautsaimniecības straujā izaugsme noteica kredītu kāpumu visās svarīgākajās valsts tautsaimniecības nozarēs: apstrādājošajā rūpniecībā par 17.7%, tirdzniecībā – 31.4%, transportā, noliktavu saimniecībā un sakaru nozarē – 22.0%, bet būvniecībā izsniegto kredītu apjoms pieauga pat 2.3 reizes. Strauji attīstījās hipotekārā kreditēšana. Tās pieauguma temps pārskata gadā bija 112.1%, kā rezultātā hipotekāro kredītu īpatsvars banku kredītportfelī palielinājās no 10.9% 2001. gada sākumā līdz 15.2% 2001. gada beigās.

Pārskata gadā būtiski pieauga kreditēšanas apjoms un saglabājās stabila tendence uzlaboties kredītu kvalitātei. Gada beigās bankas 95.8% kredītportfeļa novērtēja kā standarta, 1.4% - kā uzraugāmos. Ieņēmumus nenesošo kredītu (zemstandarta, šaubīgi, zaudēti) īpatsvars nebankām izsniegto kredītu kopsummā samazinājās no 4.5% līdz 2.8% (sk. 4. att.), kā arī samazinājās to apjoms. Attiecība starp speciālajiem uzkrājumiem nebankām un nebankām izsniegto kredītu kopsummu

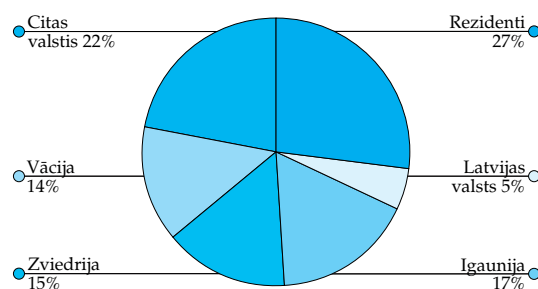
1. attēls

BANKU PAMATKAPITĀLA STRUKTŪRA

(2000. gada beigās; %)



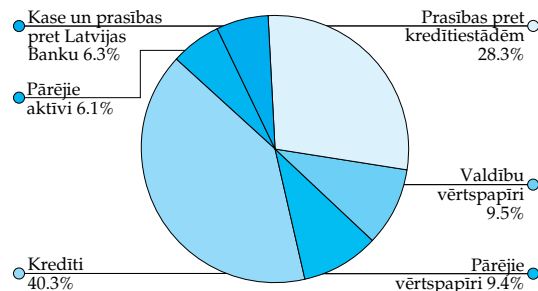
(2001. gada beigās; %)



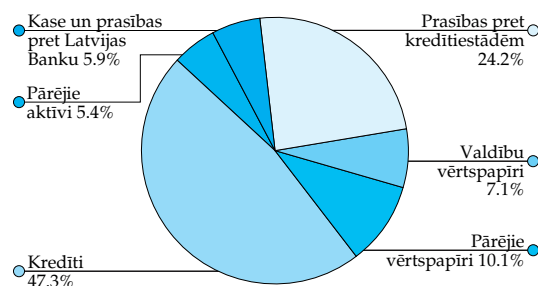
2. attēls

BANKU AKTĪVU STRUKTŪRA

(2000. gada beigās; %)



(2001. gada beigās; %)

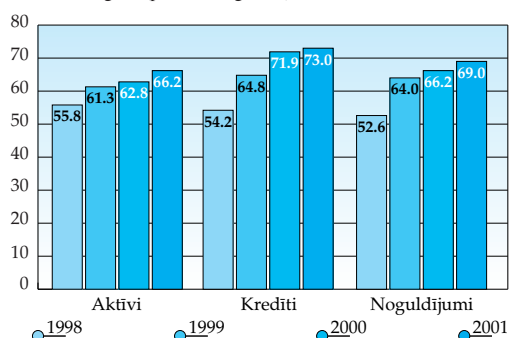


* Latvijas Republikas Ekonomikas ministrijas prognozētais iekšzemes kopprodukts 2001. gadā – 4,666.1 milj. latu// Ziņojums par Latvijas tautsaimniecības attīstību. – Rīgā, 2001. gada decembrī

3. attēls

LATVIJAS PIECU LIELĀKO BANKU TIRGUS DAĻA

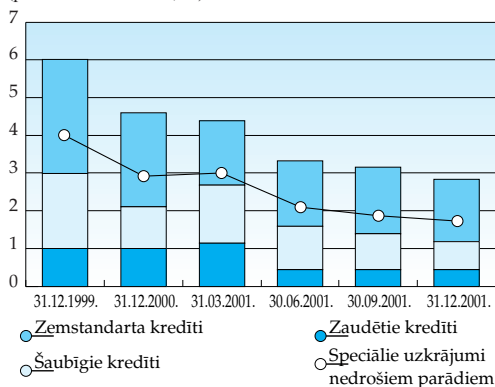
1998.-2001. gadā (perioda beigās, %)



4. attēls

BANKU IEŅĒMUMUS NENESOŠIE KREDĪTI

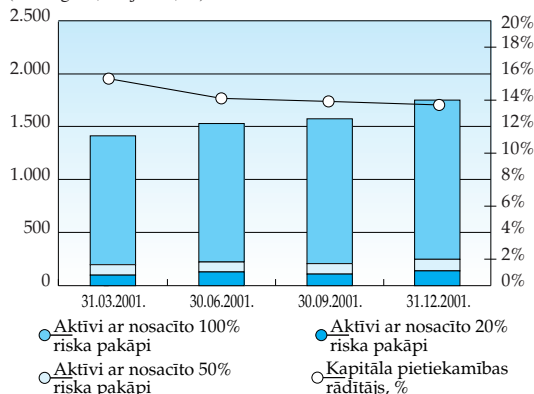
(pret kredītu atlikumu, %)



5. attēls

RISKA SVĒRTO AKTĪVU APJOMS
BANKU KOPĒJOS AKTĪVOS UN KAPITĀLA
PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS

(2001. gadā; milj. latu, %)



pārskata periodā ir samazinājusies par 1.2 procentu punktiem un 2001. gada beigās bija 1.7%, kas liecina par banku sektora kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanos.

Kredītu termiņstrukturā 2001. gadā notikušās pārmaiņas saistāmas ar aizņemto līdzekļu plašāku izmantošanu apgrozāmo līdzekļu finansēšanai (komerc kredīti pieauga par 66.6%, sasniedzot 42.4% no kredītportfeļa) un bezskaidras naudas norēķinu attīstību (kreditkaršu kredīti pieauga par 3.8 milj. latu jeb 32.6%), kā rezultātā īstermiņa kredītu apjoms palielinājās par 49.7%. Gandrīz divas reizes pieauga ilgtermiņa kredītu (ilgāk par 5 gadiem) apjoms, pārskata gada beigās sasniedzot 469.8 milj. latu jeb 29.0% no kredītportfeļa kopapjoma.

Noguldījumu apjoms 2001. gadā pieaudzis par 24.9%, sasniedzot 2,329.7 milj. latu. Rezidentu noguldījumi pieauga par 25.1% un bija 1,121.7 milj. latu, t.sk. privātpersonu noguldījumi pieauga par 40.8%, sasniedzot 557.4 milj. latu.

Komisija bija noteikusi, ka bankām jāuztur likvidie aktīvi (kase, prasības pret Latvijas Banku, prasības pret kredītiestādēm un likvidie vērtspapīri) savu saistību izpildei pietiekamā apmērā, bet ne mazāk kā 30% no tekošo saistību kopapjoma. Banku sektora likviditātes rādītājs pārskata gadā svārstījās no 65% līdz 69% un 2001. gada 31. decembrī bija 65%.

Banku sektora peļņa* 2001. gadā sasniedza 49.6 milj. latu, salīdzinot ar 38.3 milj. latu 2000. gadā. Galvenie banku ienākumu avoti bija kredītu procentu ienākumi no kredītiem nebankām – 38.3% un komisijas naudas ienākumi – 23.1% no ienākumu kopapjoma. Uzlabojās banku finansiālās darbības efektivitāte. Banku administratīvo izdevumu attiecība pret tirajiem finansiālās darbības ieņēmumiem – finansiālās darbības efektivitātes koeficients samazinājies līdz 57.4 pārskata gadā jeb par 3.2 procentu punktiem, salīdzinot ar 2000. gadu. Banku kapitāla atdeve (ROE) palielinājusies par 0.4 procentu punktiem, sasniedzot 19.0%, bet aktīvu atdeve (ROA) nedaudz samazinājusies – no 1.6% 2000. gadā līdz 1.5% pārskata gadā.

Sākot ar 2001. gada 1. janvāri, maksimāli nodrošinot atbilstību EK direktīvām, bankas kapitāla pietiekamību aprēķināja, ietverot ne tikai kredītriska un valūtas riska kapitāla prasību, bet arī kapitāla prasības pozīcijas, preču, norēķinu un darījumu partnera riskam, kas piemīt tirdzniecības portfelim. Banku sektora kapitāla pietiekamības rādītājs 2001. gada 31. decembrī bija 14.2% (normatīvā prasība – 10%), attiecīgi 2000. gada 31. decembrī – 14.3%, bet, veicot kapitāla pietiekamības aprēķinu atbilstoši 2000. gada prasībām, šis rādītājs 2001. gada 31. decembrī būtu bijis 14.7%. Tātad pārskata gadā, ietverot kapitāla pietiekamības aprēķinā tirdzniecības portfelim piemēto risku kapitāla prasību, banku sektora kapitāla pietiekamības rādītājs samazinājās par 0.5% procentu punktiem. Tirdzniecības risku kapitāla prasību kopsummas īpatsvars visu kapitāla prasību kopsummā pārskata gadā bija neliels un svārstījās no 3% līdz 5%. Galvenais risks bankām bija bankas portfeļa kredītrisks. Attiecība starp kapitālu un kopējiem aktīviem 2001. gada beigās palikusi nemainīga, salīdzinot ar 2000. gada beigām – 10.6%, tomēr, strauji pieaugot banku kredītportfeļa apjomam, pieaudzis arī banku sektora aktīvu apjoms ar nosacīto 100% riska pakāpi (sk. 5. att.).

Krājaizdevu sabiedrību darbība

Pārskata periodā Latvijā darbojās 22 krājaizdevu sabiedrības. To aktīvi pieauga par 61.1%, sasniedzot 1.65 milj. latu 2001. gada 31. decembrī (0.05% no banku aktīviem) (sk. 6. att.). Šo pieaugumu galvenokārt nodrošināja sabiedrību

biedru noguldījumu pieaugums, kas 2001. gadā palielinājās par 81.7% (2000. gadā – 47.5%), sasniedzot 1.0 milj. latu gada beigās jeb 61.1% no krājaizdevu sabiedrību pasīvu kopsummas.

Krājaizdevu sabiedrību galvenais darbības veids – savu biedru kredīvēšana. To kopējais kredītportfelis 2001. gada beigās bija 74.3% no aktīviem. Pārskata periodā kredītu apjoms palielinājās par 47.4% un 2001. gada 31. decembrī bija 1.2 milj. latu. Krājaizdevu sabiedrības bija izsniegušas īstermiņa (līdz 1 gadam) un vidēja termiņa (no 1 līdz 5 gadiem) kredītus, galvenokārt – patēriņa preču iegādei. Izsniegto vidēja termiņa kredītu apjoms 2001. gadā palielinājies nedaudz vairāk nekā trīs reizes, sasniedzot 21.9% no kredītu apjoma (2000. gada beigās – 10.5%).

2001. gadā uzlabojās izsniegto kredītu kvalitāte. Ieņēmumus nenesošo kredītu īpatsvars kredītportfelī pārskata perioda beigās bija 2.9%, bet izveidoto speciālo uzkrājumu apjoms – 7.7% no kredītu kopapjoma (sk. 7. att.). Šādu kredītu kvalitātes uzlabošanu veicināja krājaizdevu sabiedrību īstenotā piesardzīgā kredīvēšanas politika.

2001. gadā krājaizdevu sabiedrības guva peļņu 20.3 tūkst. latu apjomā jeb 2.9 reizes lielāku nekā 2000. gadā – 6.9 tūkst. latu. Galvenais ienākumu avots bija procentu ienākumi no kredītiem biedriem (53.9% no kopējiem ienākumiem). Uzlabojoties kredītu kvalitātei, gūti uzkrājumu samazināšanās ienākumi (26.0% no kopējiem ienākumiem).

Pārskata periodā krājaizdevu sabiedrību sektora kapitāla pietiekamības rādītājs bija daudz augstāks nekā noteiktā minimālā kapitāla pietiekamības prasība (10%) un svārstījās robežās no 36% līdz 43%, kā arī likviditāte aktīvi tika uzturēti pietiekamā apjomā savu saistību izpildei (likviditātes rādītājs bija robežās no 61.0% līdz 116.0%; normatīvā prasība – 30%).

Apdrošinātāju darbība

2001. gada beigās Latvijā darbojās 21 apdrošināšanas sabiedrība, no kurām 6 veica dzīvības apdrošināšanu un 15 – nedzīvības apdrošināšanu. Piecas apdrošināšanas sabiedrības (divas dzīvības un trīs nedzīvības apdrošināšanā) darbojās kā ārvalstu apdrošinātāju meitasuzņēmumi, trīs apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālu pilnā apjomā veidoja dažādu ārvalstu apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumi un vēl 3 nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālos bija būtiska (vairāk par 10%) ārvalstu kapitāla līdzdalība. Ārvalstu juridisko un fizisko personu tiešo ieguldījumu kopsumma apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālā 2001. gada beigās bija 20 milj. latu jeb 52% no apdrošināšanas sabiedrību apmaksātā pamatkapitāla.

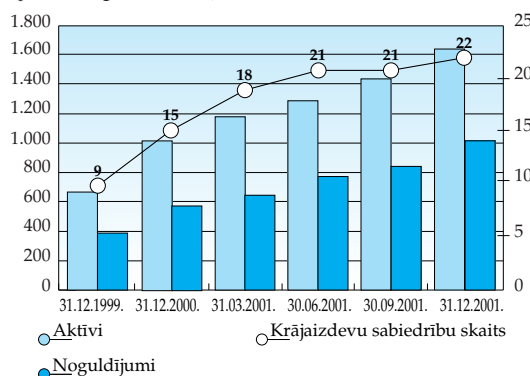
Pārskata gadā izmaksāto bruto atlīdzību apjoma pieaugums bija lielāks nekā parakstīto bruto prēmiju pieaugums. Šajā gadā apdrošināšanas sabiedrības parakstīja bruto prēmijas 96.9 milj. latu apjomā jeb par 1.3 milj. latu vairāk nekā 2000. gadā un izmaksāja bruto atlīdzības 37.6 milj. latu apjomā jeb par 3.4 milj. latu vairāk nekā 2000. gadā (sk. 8. att.).

Apdrošināšanas produktu cenas ietekmēja un apdrošināšanas sabiedrību konkurenci saasināja apdrošināšanas starpniecības pakalpojumu attīstība. 2001. gada beigās savus pakalpojumus tirgū piedāvāja 28 apdrošināšanas brokeru sabiedrības, ar kuru palīdzību klienti bija parakstījušies par apdrošināšanas produktu iegādi 12.6 milj. latu apjomā. Ar brokeru sabiedrību starpniecību parakstīto bruto prēmiju īpatsvars bija 13% no parakstīto bruto prēmiju kopsummas. Salīdzinājumam – 2000. gadā

6. attēls

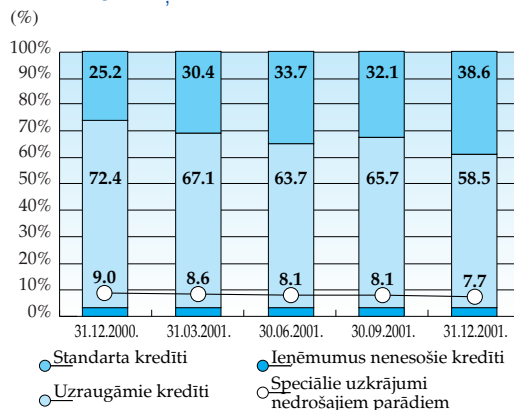
KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU AKTĪVI UN NOGULDĪJUMI

(perioda beigās; tūkst. latu)



7. attēls

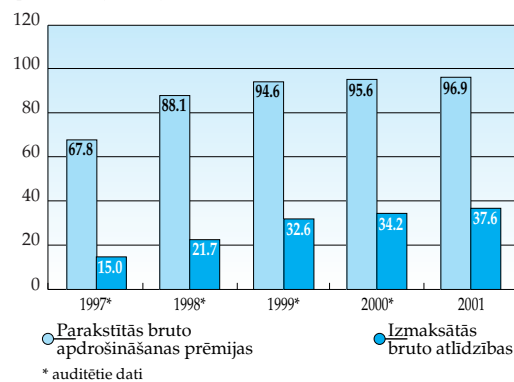
KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU KREDĪTPORTFEĻA KVALITĀTE (%)



8. attēls

PARAKSTĪTĀS BRUTO APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJAS UN IZMAKSĀTĀS BRUTO ATLĪDZĪBAS

(perioda beigās; milj. latu)

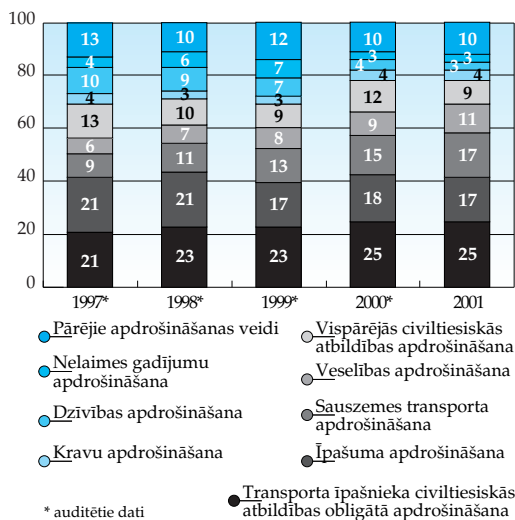


* auditētie dati

9. attēls

PARAKSTĪTO BRUTO APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJU SADALĪJUMS PA VEIDIEM

(perioda beigās, %)



ar brokeru sabiedrību starpniecību parakstīto bruto prēmiju īpatsvars bija 11% no apdrošināšanas sabiedrību parakstīto bruto prēmiju kopsummas.

Apdrošināšanas tirgus izaugsme nedaudz atpalika no kopējās ekonomikas pieauguma tempiem. Parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju attiecības rādītājs pret iekšzemes kopproduktu 2001. gada beigās bija samazinājies līdz 2.1%*.

Tajā pašā laikā par 0.8 latiem pieauga otrs nozares nozīmību valsts tautsaimniecībā raksturojošais rādītājs – uz vienu valsts iedzīvotāju rēķinātais parakstīto bruto prēmiju apjoms 2001. gadā bija 41.2 latī. Šī rādītāja pieaugums vairāk izskaidrojams ar valsts iedzīvotāju skaita samazināšanos pēdējos gados.

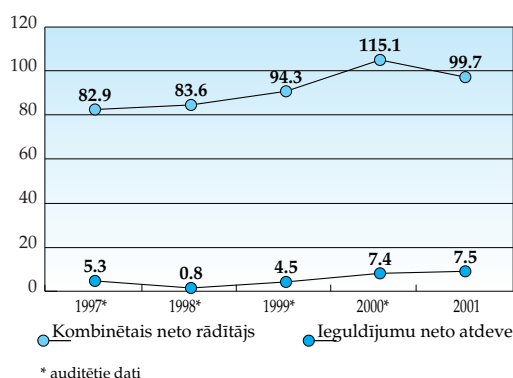
2001. gadā nebija lielu izmaiņu apdrošināšanas sabiedrību parakstīto bruto prēmiju portfeli. Joprojām visvairāk prēmiju bija parakstīts par riska apdrošināšanas veidiem, par dzīvības apdrošināšanu parakstīto bruto prēmiju īpatsvaram samazinoties no 4% 2000. gadā līdz 3% 2001. gadā (sk. 9. att.).

Kombinētais neto rādītājs, kas raksturo apdrošināšanas sabiedrību kopējo ar apdrošināšanas darbību saistīto izdevumu attiecību pret nopelnītajām prēmijām, samazinājās no 115.1% 2000. gadā līdz 99.7% 2001. gadā (sk. 10. att.). Ņemot vērā to, ka 2001. gadā ieguldījumu neto atdeve bija 7.5%, reālā ar apdrošināšanas darbību saistīto izdevumu attiecība pret ieņēmumiem bija 92.2% (2000. gadā šī attiecība bija 107.7%).

10. attēls

DARBĪBAS IZDEVUMU KOMBINĒTAIS RĀDĪTĀJS UN IEGULDĪJUMU NETO ATDEVE

(%)



Apdrošināšanas sabiedrību izveidoto tehnisko rezervju neto apjoms 2001. gada 31. decembrī bija 44.9 milj. latu. Tehniskās rezerves pilnā apjomā bija segtas ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā atļautajiem ieguldījumiem, un 97% no šo ieguldījumu kopsummas bija izvietoti Latvijā. Tehnisko rezervju sedzošo ieguldījumu portfelis bija veidots tā, lai maksimāli samazinātu risku. Lielāko ieguldījumu daļu veidoja termiņnoguldījumi kredītiestādēs (37%) un valstu valdību vai pašvaldību emitētie un garantētie vērtspapīri (28%) (sk. 11. att.).

Pensiju fondu darbība

2001. gadā Latvijā darbojās četri pensiju fondi. Trīs atvērte un viens slēgtais pensiju fonds piedāvāja 14 pensiju plānus. Pirmā licence privātā pensiju fonda darbībai Latvijā izsniegta 1998. gada 23. oktobrī. Valsts nefondēto pensiju shēma, valsts fondēto pensiju shēma un privātie pensiju fondi veido trīs līmeņu pensiju sistēmu.

2001. gads bijis veiksmīgs privāto pensiju fondu darbības attīstībā, un to raksturo šādi rādītāji:

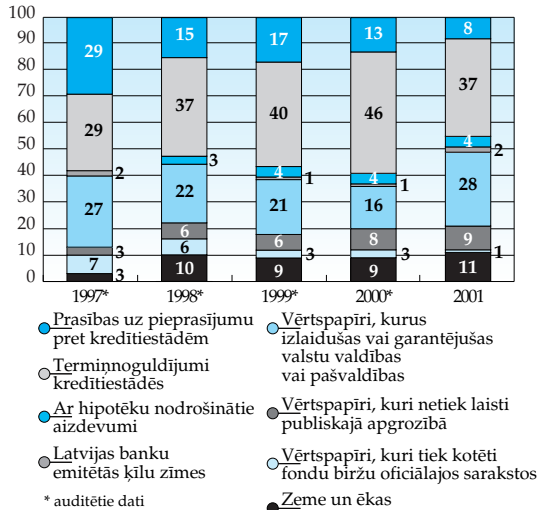
- privāto pensiju plānu dalībnieku skaits pieaudzis 2.5 reizes un gada beigās bija 17.4 tūkst. jeb 1.7% no Latvijā nodarbināto iedzīvotāju vidējā skaita;
- pensiju plānu aktīvu apmērs palielinājās divas reizes un 2001. gada beigās bija 9.5 milj. latu;
- pensiju plānu aktīvu ieguldījumu politika joprojām ir pietiekami konservatīva, saglabājot maksimālu risku ierobežošanu. No pensiju plānu aktīviem 93% ieguldīti Latvijā un pārējie 7% – Baltijas un OECD valstīs. Jauniegtais kapitāls pārsvarā ieguldīts parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu (sk. 12. att.), tādējādi palielinot šo ieguldījumu īpatsvaru līdz 61% no pensiju plānu aktīviem. Ieguldījumu apmērs termiņnoguldījumos kredītiestādēs palicis nemainīgs – 3 milj. latī, šo ieguldījumu īpatsvars 2001. gada beigās bija 31% no pensiju plānu aktīvu kopsummas.

2001. gada 1. jūlijā darbu sāka valsts fondēto pensiju shēma (otrais pensiju

11. attēls

IEGULDĪJUMU, KAS SEDZ NETO TEHNISKĀS REZERVES, STRUKTŪRA

(%)



sistēmas līmenis). Dalība otrajā pensiju sistēmas līmenī ir obligāta tām personām, kuras 2001. gada 1. jūlijā nebija sasniegušas 30 gadu vecumu, bet no 30 līdz 49 gadu vecas personas pievienojās brīvprātīgi. Pārskata gada beigās valsts fondēto pensiju otrajā līmenī piedalījās 280 tūkst. dalībnieku, t.sk. 26.7 tūkst. dalībnieku bija pievienojušies brīvprātīgi*. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu līdz 2003. gada 1. janvārim veiks Valsts kase, bet no 2003. gada tā tiks uzticēta arī shēmas dalībnieku izraudzītajiem privātajiem līdzekļu pārvaldītājiem, kuri iepriekš būs saņēmuši Komisijas licenci.

Vērtspapīru tirgus dalībnieku darbība

2001. gada beigās vērtspapīru tirgū Latvijā darbojās Rīgas Fondu birža, Latvijas Centrālais depozitārijs, 8 brokeru sabiedrības un 19 bankas (starpnieksabiedrības), kuras sniedza brokeru pakalpojumus, kā arī bija reģistrētas četras ieguldījumu sabiedrības, kas pārvaldīja četrus ieguldījumu fondus (trīs atvērtie un viens slēgtais).

Rīgas Fondu biržas kopējais apgrozījums pārskata gadā bija 531.4 milj. latu, kas ir par 4.5% mazāk nekā 2000. gadā, kas saistīts ar akciju apgrozījuma samazinājumu. Akciju tirgus kapitalizācija 2001. gadā palielinājusies par 21.8%, sasniedzot 438.6 milj. latu, bet akciju tirgus likviditāte (apgrozījuma attiecība pret kapitalizāciju) samazinājās no 46.8% līdz 23.5%.

Rīgas Fondu biržas *Dow Jones RSE* indekss (ASV dolāros) pieauga par 38.38%, un 2001. gada beigās tas bija 172.46 punkti. Akciju tirgus apjoms (apgrozījuma attiecība pret iekšzemes kopproduktu) pieauga no 8.3% 2000. gadā līdz 9.4%** 2001. gadā.

2001. gada beigās Latvijas Centrālā depozitārija reģistrēto vērtspapīru apjoms nominālvērtībā bija 652.0 milj. latu, t.sk. akcijas – 52.0%, valsts parāda vērtspapīri – 39.5%, korporatīvie parāda vērtspapīri – 7.4% un ieguldījumu apliecības – 1.1%. Emitēto valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmju 257.5 milj. latu apjomā termiņstruktūra bija šāda: 3, 6 un 12 mēnešu parādzīmes – 11.7%, 2 gadu obligācijas – 5.8%, 3 gadu obligācijas – 27.5%, 5 gadu obligācijas – 55.0%. Pārskata gadā tika emitētas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes 31.9 milj. latu apjomā. 2001. gada beigās bija veiktas investīcijas publiskajā apgrozībā esošajos Latvijas emitentu vērtspapīros 664.9 milj. latu apjomā, t.sk. 56% no kopējā investīciju apjoma veica rezidenti un 44% – nerezidenti. Jāatzīmē, ka Latvijas Centrālais depozitārijs uztur vērtspapīru kontu Sākotnējo reģistru, kurā pārskata gada beigās bija reģistrēti 68.0 tūkst. vērtspapīru konti, kas vēl nebija dereģistrēti starpnieksabiedrību turējumā.

Latvijas vērtspapīru tirgū 2001. gada beigās bija 100 publisko vērtspapīru emitenti, t.sk. lielākie emitenti – a/s "Ventpils nafta", kura emitējusi akcijas 19.8%, a/s "Latvijas Unibanka" – 12.2%, a/s "Latvijas Gāze" – 8.3% un a/s "Rīgas transporta flote" – 5.6% no publisko akciju tirgus apjoma (pēc nominālvērtības). Pārējās akciju sabiedrības katra emitējušas mazāk par 5% no publisko akciju tirgus apjoma.

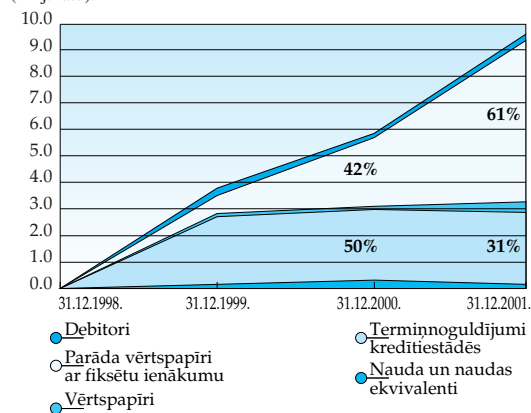
2001. gadā tika reģistrētas piecas publisko vērtspapīru emisijas 10.4 milj. latu apjomā, t.sk. trīs privatizēto uzņēmumu akciju emisijas 2.4 milj. latu apjomā un divas hipotekāro ķīlu zīmju emisijas 8.0 milj. latu apjomā. Notikusi viena atvērtā ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecību emisija.

Pārskata gadā starpnieksabiedrību turējumā esošo vērtspapīru kontu skaits, kā arī rezidentu un nerezidentu attiecība salīdzinājumā ar 2000. gadu palikusi

12. attēls

PRIVĀTO PENSIJU PLĀNU AKTĪVU STRUKTŪRA

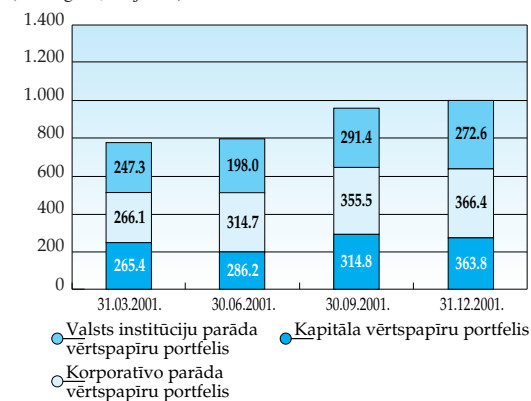
(milj. latu).



13. attēls

LATVIJAS STARPNIKSABIEDRĪBU TURĒJUMĀ ESOŠO VĒRTSPAPĪRU PORTFELIS SADALĪJUMĀ PA VĒRTSPAPĪRU VEIDIEM

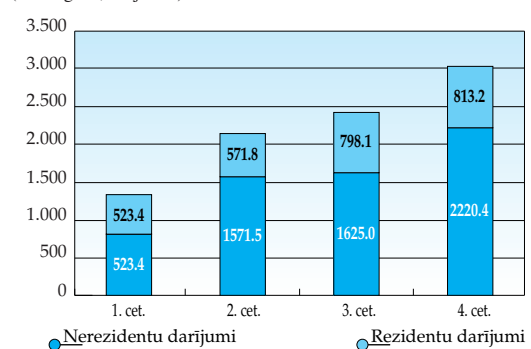
(2001. gadā; milj. latu)



14. attēls

REZIDENTU UN NEREZIDENTU DARĪJUMI VĒRTSPAPĪRU TIRGŪ

(2001. gadā; milj. latu)

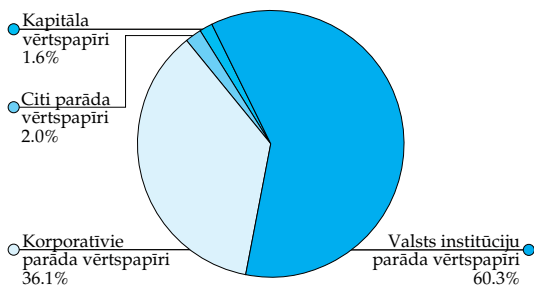


* Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras provizorisks dati

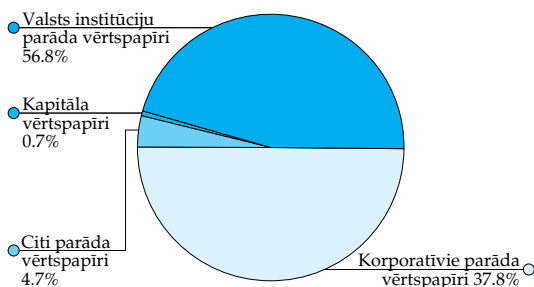
** Latvijas Republikas Ekonomijas ministrijas prognozētais iekšzemes kopprodukts 2001. gadā – 4,666.1 milj. latu// Zīgojums par Latvijas tautsaimniecības attīstību. – Rīgā, 2001. gada decembrī

15. attēls IEGULDĪJUMU FONDU VĒRTSPAPĪRU PORTFELIS SADALĪJUMĀ PA VĒRTSPAPĪRU VEIDIEM

(2000. gada beigās; %)

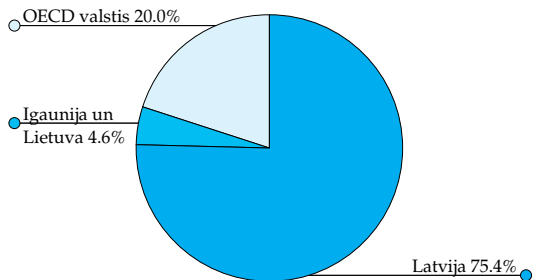


(2001. gada beigās; %)

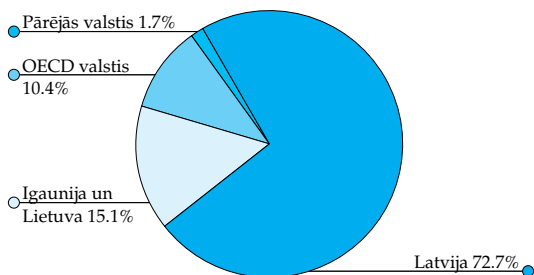


16. attēls IEGULDĪJUMU FONDU VĒRTSPAPĪRU PORTFELIS SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

(2000. gada beigās; %)



(2001. gada beigās; %)



gandrīz nemainīga. 2001. gada beigās bija atvērti 46 362 rezidentu konti un 727 nerezidentu konti. Tajā pašā laikā vērtspapīru kontu turētāju turējumā esošo vērtspapīru portfeļa apjoms pieauga par 28.7% un gada beigās sasniedza 1,002.7 milj. latu. Šī vērtspapīru portfeļa sadalījums bija šāds: kapitāla vērtspapīri – 36.3%, valsts institūciju emitētie parāda vērtspapīri – 36.5% un korporatīvie parāda vērtspapīri – 27.2% (sk. 13. att.). Lai gan pārskata gadā samazinājusies Latvijas rezidentu vērtspapīru portfeļa daļa par 5.0 procentu punktiem un 2001. gada beigās tas bija 68.6% no kopējā vērtspapīru portfeļa, ik ceturksni pieauga rezidentu vērtspapīru bruto apgrozījums, tā salīdzinot 1. ceturksņa apgrozījumu ar 4. ceturksņa apgrozījumu, tas palielinājās 2.7 reizes, sasniedzot 2,220.4 milj. latu (sk. 14. att.).

Būtiskākais vērtspapīru publiskās apgrozības segments 2001. gadā bija valsts institūciju emitētie parāda vērtspapīri, kuru apgrozījums bija 78.6% no kopējā publisko vērtspapīru apgrozījuma.

Ieguldījumu fondu aktīvi no 2001. gada sākuma pieauga par 50.4% jeb no 5,028.1 tūkst. latu līdz 7,561.4 tūkst. latu perioda beigās.

2001. gada beigās ieguldījumu fondu vērtspapīru portfelis bija 5,400.1 milj. latu. Pārskata periodā mainījās ieguldījumu fondu vērtspapīru portfeļa struktūra. Ieguldījumi korporatīvajos parāda vērtspapīros pieauga 1.5 reizes, sasniedzot 2,040.3 tūkst. latu pārskata perioda beigās, kas ir 37.8% no vērtspapīru portfeļa (sk. 15. att.). Ieguldījumi valsts institūciju parāda vērtspapīros 2001. gadā pieauga par 34.2% un 2001. gada 31. decembrī bija 3,063.0 tūkst. latu jeb 56.8% no vērtspapīru kopapjoma.

Ieguldījumu fondi pārskata gadā palielināja ieguldījumu apjomu Igaunijā un Lietuvā gandrīz 4.7 reizes, un to īpatsvars sasniedza 15.1% no vērtspapīru portfeļa apjoma 2001. gada beigās (sk. 16. att.). Vienlaicīgi pārskata gadā samazinājās ieguldījumi Latvijā par 2.7 procentu punktiem un ieguldījumi OECD (Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija) dalībvalstīs par 9.6 procentu punktiem, kas 2001. gada 31. decembrī attiecīgi bija 3.9 milj. latu un 0.6 milj. latu.

Kopējais ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums 2001. gadā bija 395.3 tūkst. latu (2000. gadā – 159.3 tūkst. latu).

FINANSU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS PADOMES ZIŅOJUMS

Komisija sāka savu darbību 2001. gada 1. jūlijā, un tās darbība ir balstīta uz Komisijas padomes 2001. gada 31. augustā apstiprināto Latvijas finanšu un kapitāla tirgus regulēšanas un pārraudzības stratēģiju.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu Komisiju pārvalda padome, kuras sastāvs 2001. gadā bija šāds:

– priekšsēdētājs	Uldis Cērps
– priekšsēdētāja vietnieks	Jānis Brazovskis
– padomes locekļi	Jānis Placis
	Gvido Romeiko
	Ludmila Vojevoda.

Komisijas priekšsēdētāju un priekšsēdētāja vietnieku ieceļ Saeima, savukārt pārējos trīs padomes locekļus ieceļ priekšsēdētājs, iepriekš saskaņojot kandidatūras ar finanšu ministru un Latvijas Bankas prezidentu. Komisijā darbojas šādi trīs departamenti:

- Uzraudzības departaments;
- Juridiskais un licencēšanas departaments;
- Regulējošo prasību un statistikas departaments.

Padomes locekļi vienlaikus ir arī Komisijas departamentu direktori. Pārskata gadā Komisijas darbība tika finansēta no finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku, valsts budžeta un Latvijas Bankas maksājumiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā noteiktajā apjomā. Turpmākajos gados pakāpeniski samazināsies valsts budžeta un Latvijas Bankas maksājumu apjoms, un ar laiku Komisijas darbība tiks finansēta tikai no finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku maksājumiem. Pārskata gadā Komisija nesniedza maksas pakalpojumus.

2001. gada laikā tika pilnībā izveidota Komisijas organizatoriskā un pārvaldes struktūra, ievērojot funkcionālo dalījumu, lai nodrošinātu darbinieku savstarpējo sadarbību un vienādu uzraudzības kvalitāti visos finanšu un kapitāla tirgus sektoros. Komisijā 2001. gada beigās strādāja 95 darbinieki.

2001. gadā Komisijas darbinieki piedalījās semināros par finanšu un kapitāla tirgus uzraudzību, kurus organizēja Apvienotais Vīnes Institūts (*Joint Vienna Institute*), Starptautiskais valūtas fonds, Austrijas Banka, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD), Starptautiskā pensiju regulatoru un uzraudzības institūciju apvienība (INPRS) un Finanšu stabilitātes institūts. Tāpat Komisija piedalījās arī Centrālās Eiropas hipotekāro ķīlu zīmju konferencē, kā arī Dānijas–Latvijas hipotekārajā projektā, iepazīnās ar Dānijas finanšu uzraudzības institūcijas darbu. Komisijas darbinieki pilnveidoja zināšanas arī Latvijas, Lietuvas un Igaunijas aktuāru asociācijas organizētajos semināros. Lai informētu finanšu un kapitāla tirgus dalībniekus un pārējo sabiedrību par norisēm tirgū un Komisijas darbību, tika izveidota Komisijas interneta mājas lapa www.fktk.lv.

2001. gadā notika 25 Komisijas padomes sēdes, kurās tika pieņemti 82 lēmumi, kas attiecas uz finanšu un kapitāla tirgu kopumā, kā arī 118 lēmumi, kas attiecas uz konkrētu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku, bet 53 lēmumi apstiprināja iekšējos aktus, kas reglamentē Komisijas iekšējo darba kārtību. 2001. gadā Komisijā tika izveidota un efektīvi darbojās iekšējās kontroles sistēma. Tika apstiprinātas galvenās kontroles procedūras un veikts darbs pie visu procesu dokumentēšanas. Lai palielinātu iekšējās kontroles sistēmas darbības



efektivitāti, Komisija 2002. gadā ieviesīs kvalitātes vadības sistēmu atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 9001:2000.

Komisijas funkcijās ietilpst finansu un kapitāla tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšana, kontrolējot Latvijas Republikas normatīvo aktu un Komisijas noteikumu izpildi. 2001. gadā, uzraugot finansu un kapitāla tirgus dalībniekus, galvenā uzmanība tika pievērsta speciālo likumu un citu normatīvo aktu ievērošanai. Pārskata gadā veiktas 25 pārbaudes bankās, 17 – krājaizdevu sabiedrībās, 42 – apdrošināšanas sabiedrībās, 7 – pensiju fondos, 4 – ieguldījumu sabiedrībās un 13 – brokeru sabiedrībās un bankās, kuras veic starpniec darbību.

Lai sekmētu finansu un kapitāla tirgus pārraudzības efektivitāti un veicinātu tā stabilitāti, saskaņā ar Finansu un kapitāla tirgus komisijas likumu pārskata gadā darbojās Komisijas konsultatīvā finansu un kapitāla tirgus padome (tālāk tekstā – Konsultatīvā padome). Konsultatīvo padomi uz paritātes principa pamata veido Komisijas pārstāvji un finansu un kapitāla tirgus dalībnieku sabiedrisko organizāciju (profesionālo biedrību) vadītāji. Konsultatīvai padomei ir likumā noteiktas tiesības dot savu vērtējumu Komisijas gada budžeta projektam, izskatīt normatīvo aktu projektus un iesniegt Komisijas priekšsēdētājam priekšlikumus par Komisijas darba pilnveidošanu.

Pārskata gadā Konsultatīvā padome atzinīgi novērtēja Komisijas darbu. Komisija, ievērojot likuma prasības, ir sekmīgi īstenojusi tai uzdotās funkcijas, lai veicinātu finansu un kapitāla tirgus stabilitāti un attīstību.

2001. gada laikā Komisija apstiprināja budžetu un darba plānu 2002. gadam, kurā kā galvenās prioritātes minētas Latvijas Republikas normatīvo aktu harmonizācija ar EK direktīvām, apvienotās tirgus dalībnieku statistikas, licencēšanas un uzraudzības informācijas datu bāzes izveidošana un informācijas apmaiņa ar tirgus dalībniekiem elektroniskā formā, kā arī elektroniskās lietvedības sistēmas ieviešana.

FINANSU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS SVARĪGĀKIE UZDEVUMI 2002. GADĀ

1. Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzība, veicot finanšu pārskatu un biržas informācijas analīzi, kā arī veicot regulāras tirgus dalībnieku darbības pārbaudes.
2. Gatavošanās Latvijas Republikas normatīvo aktu atbilstības ES prasībām novērtēšanas projektam "Peer Review", pilnīga priekšstata sniegšana ES ekspertiem par EK direktīvu prasību ieviešanu Latvijas Republikas normatīvajos aktos, konstatējot iespējamās neatbilstības un izstrādājot priekšlikumus to savlaicīgai novēršanai.
3. Spēkā esošo normatīvo aktu atbilstības EK direktīvu prasībām, starptautisko finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības institūciju rekomendācijām un labākajai starptautiskajai praksei izvērtēšana, nepieciešamības gadījumos izstrādājot priekšlikumus normatīvo aktu pilnveidošanai un pretrunu novēršanai starp dažādu finanšu un kapitāla tirgus sektoru darbību regulējošām prasībām.
4. Apvienotās tirgus dalībnieku statistikas, licencēšanas un uzraudzības informācijas datu bāzes izveidošana un informācijas apmaiņa ar tirgus dalībniekiem elektroniskā formā.
5. Elektroniskās lietvedības sistēmas ieviešana, lai uzlabotu dokumentu izstrādāšanu, apriņķi un glabāšanu Komisijā.
6. Kvalitātes vadības sistēmas ieviešana un sertificēšana atbilstoši starptautiskajam kvalitātes standartam ISO 9001:2000 nolūkā pilnveidot Komisijas darbu.
7. Regulāra informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku un Finanšu ministriju par finanšu un kapitāla tirgu.





FINANSU UN
KAPITĀLA
TIRGUS
KOMISIJA

FINANCIAL AND CAPITAL
MARKET COMMISSION
FINANCIAL STATEMENTS
F O R 2 0 0 1

VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BUDŽETA IZPILDI

Pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma pārejas noteikumu 3. punktu, Komisija pārņēma Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas, Vērtspapīru tirgus komisijas un Noguldījumu garantiju fonda pārvaldes aktīvus un saistības, kā arī Latvijas Bankas piešķirtos pamatlīdzekļus.

Saskaņā ar likumu "Par 2001. gada valsts budžetu" un Latvijas Bankas padomes 2000. gada 16. novembra lēmumu Nr. 80/8 "Par Latvijas Bankas izdevumiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izveidošanai un darbības uzsākšanai" Komisijai tika piešķirti līdzekļi tās izveidei un darbības uzsākšanai.

Ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7. pantu, ar Komisijas padomes 2001. gada 6. jūlija lēmumu Nr. 1/16 apstiprinātajā "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetā 2001. gada 6 mēnešiem" tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

Komisija kā pilntiesīga autonoma valsts iestāde ar nošķirtu valsts mantu kārtoja grāmatvedību saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību" un ievēroja Valsts kases instrukcijās noteiktos principus.

Komisijas finanšu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz Valsts kases instrukcijā Nr. 1 "Finanšu pārskatu sastādīšanas instrukcija" norādītajiem principiem.

Komisija atspoguļojusi visus aktīvus un saistības vienā kopējā bilanci, visus Komisijas finansēšanas ieņēmumus un izdevumus un Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieņēmumus un izdevumus vienā kopējā ieņēmumu un izdevumu pārskatā.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 6. pantu Komisija pārskata gadā pārvaldīja Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļus. Lai uzskatāmi atspoguļotu Komisijas valdījumā esošo fondu līdzekļus, tos atsevišķi atspoguļoja Komisijas bilanci. Tika sagatavota atsevišķa Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda balance, naudas plūsmas pārskats un ieņēmumu un izdevumu pārskats kā atsevišķi skaidrojumi finanšu pārskatiem.

Tā kā Komisijai tika piešķirti līdzekļi Komisijas izveidošanai un darbības uzsākšanai, Komisija atsevišķi uzskaitīja līdzekļus, kas tika izmantoti šiem mērķiem. Par šiem līdzekļiem tika sagatavots atsevišķs naudas plūsmas pārskats un ieņēmumu un izdevumu pārskats. Iegādātie aktīvi turpmāk tiks izmantoti Komisijas darbības nodrošināšanai, tāpēc šie aktīvi tika iekļauti Komisijas kopējā bilanci.

Komisija atsevišķi uzskaitījusi arī līdzekļus, kas veido Komisijas finansējumu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma pārejas noteikumu 5. punktu. Par šiem līdzekļiem tika sagatavots naudas plūsmas pārskats un ieņēmumu un izdevumu pārskats. Komisijas bilanci aktīvi un saistības tika atspoguļoti kopā ar Komisijas pārņemto institūciju aktīviem un saistībām, kā arī saistībām un aktīviem, kas iegūti par Komisijas izveides un darbības uzsākšanas līdzekļiem.

Saskaņā ar Fizisko personu noguldījumu garantiju likuma 13. pantu un Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 97. pantu Noguldījumu

garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļus var ieguldīt tikai Latvijas valsts vērtspapīros. Ievērojot ar Finanšu ministrijas 1997. gada 11. aprīļa rīkojumu Nr. 285 apstiprināto "Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīru izlaišanas noteikumu" prasības un starp Komisiju un Valsts kasi noslēgtā līguma par Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļu investēšanu Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros to sākotnējā izvietojumā noteikumus, 2001. gadā Komisijas valdījumā esošo fondu līdzekļi tika ieguldīti Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros.

Tā kā Komisijas līdzekļi ir valsts manta, tad saskaņā ar likumu "Par valsts un pašvaldību pasūtījumiem" par Komisijas veiktajiem darījumiem tika organizēti valsts pasūtījumi.

2001. gadā Valsts kontrole nebija veikusi Komisijas darbības revīzijas.

Komisija 2001. gada 21. novembrī par Komisijas 2001. gada pārskata revidentu cenu aptaujas rezultātā izvēlējās SIA "KPMG Latvia", kuru pārstāvēja zvērināta revidente Valda Užāne.

Komisijas kopējais budžets

Komisijas aktīvi, t.sk aktīvi pārvaldīšanā – Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi - 2001. gada beigās bija 7,160,883 latu apjomā. Kopējie ieņēmumi 2001. gada 6 mēnešos, ko veidoja līdzekļi Komisijas izveidei un Komisijas finansēšanas ieņēmumi, bija 1,656,877 latu apjomā. Kopējie izdevumi, kas veidojās no Komisijas izveides un darbības nodrošināšanas izdevumiem, bija 1,011,842 latu apjomā. Līdz ar to Komisijas kopējā budžeta ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem pārskata periodā bija 645,035 latu apjomā, ko veidoja ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem Komisijas darbības nodrošināšanai 105,964 latu apjomā un ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem Komisijas izveides un darbības uzsākšanas finansēšanai 539,071 lata apjomā, kas bija saistīts ar nākamo periodu izdevumu lielo īpatsvaru un kapitālieguldījumiem Komisijas izveidei un darbības uzsākšanai, kas amortizējas ilgākā laika periodā.

Līdzekļi Komisijas izveidei un darbības uzsākšanai

Saskaņā ar Latvijas Bankas, Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas un Vērtspapīru tirgus komisijas 2000. gada 14. novembrī saskaņoto Komisijas izveidošanas un darbības uzsākšanas tāmi, kā arī 2001. gada 26. jūnija tāmes grozījumiem Komisijai tika piešķirti līdzekļi 884,200 latu apjomā Komisijas izveidošanai un darbības uzsākšanai. Pamatojoties uz Latvijas Bankas padomes 2000. gada 16. novembra lēmumu Nr. 80/8 "Par Latvijas Bankas izdevumiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izveidošanai un darbības uzsākšanai", piešķirti papildu līdzekļi (rezervei) 12,000 latu apjomā, kas tika izmantoti 6,299 latu apjomā. Kopsummā Komisijas izveides un darbības uzsākšanas finansējums bija 888,299 latu apjomā - Latvijas Banka piešķīra līdzekļus 688,299 latu apjomā un no valsts budžeta tika saņemti līdzekļi 200,000 latu apjomā. Latvijas Bankas maksājumi tika atspoguļoti Komisijas izveides un darbības uzsākšanas naudas plūsmas pārskatā un ieņēmumu un izdevumu pārskatā, bet maksājumi no valsts budžeta tika iekļauti Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta izpildes rezultātā (maksājumi veikti līdz 2001. gada 30. jūnijam), kas tika atspoguļoti bilancē par 2001. gada 1. jūliju. Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta ieņēmumu un izdevumu pārskatā ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem bija 539,071 lata apjomā, bet naudas plūsmas pārskatā naudas ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem bija



61,885 latu apjomā. Komisijas darbības uzsākšanai pārskata periodā izlietoti līdzekļi 821,950 latu apjomā. Kopsummā izlietoti 94% no piešķirtajiem līdzekļiem. Līdzekļi Komisijas darbības uzsākšanai tika izmantoti atbilstoši noteiktajai tāmei.

Komisijas darbības nodrošināšana 2001. gada 6 mēnešos

2001. gada 6 mēnešos Komisijas ieņēmumi bija 968,578 latu apjomā jeb par 2% pārsniedza plānotos ieņēmumus, kas tika noteikti Komisijas padomes 2001. gada 6. jūlijā apstiprinātajā budžetā (947,556 latu). Komisijas izdevumi bija 862,614 latu apjomā jeb 91% no plānotajiem izdevumiem (947,178 latu), no kuriem 85% izlietoti darbinieku atalgojumam un valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām. Kopumā Komisijas 6 mēnešu darbības ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem bija 105,964 latu apjomā.

Noguldījuma garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda pārvalde

Pārskata periodā Noguldījumu garantiju fonda ieņēmumi bija 934,577 latu apjomā un Apdrošināto aizsardzības fonda - 77,000 latu apjomā. Noguldījumu garantiju fonda investīciju ieņēmumi bija 132,248 latu apjomā, Apdrošināto aizsardzības fonda - 20,478 latu apjomā. Kopumā šo fondu aktīvi pieauguši par 1,164,303 latiem jeb 25%: Noguldījumu garantiju fonda aktīvi pieauguši par 1,066,826 latiem jeb 26%, bet Apdrošināto aizsardzības fonda aktīvi pieauguši par 97,477 latiem jeb 17%. 2001. gada beigās Noguldījumu garantiju fonda neto finansiālie aktīvi bija 5,099,690 latu apjomā un Apdrošināto aizsardzības fonda - 656,279 latu apjomā.

Finansu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

2002. gada 15. februārī

Uldis Cērps



BILANCE 31.12.2001.

AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2001.	(latos) 01.07.2001. nerevidēts
FONDU AKTĪVI			
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		-	-
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		5,765,312	4,136,229
Norēķini par prasībām (debitori)		669,746	3,938,606
Valsts budžeta saistības pret			
Noguldījumu garantiju fondu		-	3,611,615
Valsts budžeta saistības pret			
Apdrošināto aizsardzības fondu		-	326,042
Tirgus dalībnieku saistības pret fondiem	4	525,427	949
Norēķini par pārējām prasībām	5	144,319	-
Ieguldījumi vērtspapīros	6	5,095,536	197,623
Noguldījumu garantiju fonda vērtspapīri		4,484,062	-
Apdrošināto aizsardzības fonda vērtspapīri		611,474	197,623
Naudas līdzekļi		30	-
FONDU AKTĪVI KOPĀ		5,765,312	4,136,229
KOMISIJAS AKTĪVI			
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	3	502,439	190,564
Nemateriālie ieguldījumi		83,169	31,547
Pamatlīdzekļi		331,547	159,017
Avansa maksājumi			
par ilgtermiņa ieguldījumiem		5,368	-
Kapitālieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		82,355	-
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		893,132	414,051
Krājumi		7,419	9,918
Norēķini par prasībām (debitori)		148,828	207,005
Valsts budžeta saistības pret			
Komisiju par Apdrošināšanas uzraudzības			
inspekcijas naudas līdzekļu			
atlikumiem Valsts kases kontos		-	160,779
Tirgus dalībnieku saistības pret Komisiju	7	139,724	10,073
Norēķini par pārējām prasībām		1,000	26,913
Norēķini par prasībām pret personālu		2,043	9,240
Norēķini par nodokļu pārmaksām	8	6,061	-
Nākamo periodu izdevumi	9	361,828	1,312
Naudas līdzekļi		375,057	195,816
KOMISIJAS AKTĪVI KOPĀ		1,395,571	604,615
AKTĪVI KOPĀ		7,160,883	4,740,844

No 38. lapas līdz 43. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa



PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2001.	(latos) 01.07.2001. nerevidēts
FONDU PASĪVI			
PAŠU KAPITĀLS	10	5,755,969	4,136,229
Neto finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		5,755,969	4,136,229
Noguldījumu garantiju fonda neto finansiālie aktīvi		5,099,690	3,611,615
Apdrošināto aizsardzības fonda neto finansiālie aktīvi		656,279	524,614
KREDITORI		9,343	-
Saņemtie avansi Noguldījumu garantiju fondā		-	-
Saņemtie avansi Apdrošināto aizsardzības fondā		9,343	-
FONDU PASĪVI KOPĀ		5,765,312	4,136,229
KOMISIJAS PASĪVI			
PAŠU KAPITĀLS	10	1,350,244	602,042
Komisijas tīrie aktīvi (kopējā budžeta izpildes rezultāts)		1,350,244	602,042
KREDITORI		45,327	2,573
Norēķini ar piegādātājiem un darbuzņēmējiem		29,656	2,065
Norēķini ar uzņēmumiem, dalībniekiem un personālu		-	94
Norēķini par darba samaksu un ieturējumiem (izņemot nodokļus)		-	411
Norēķini par nodokļiem	8	6,485	-
Norēķini par saistībām pret valsts budžetu		-	3
Nākamo periodu ieņēmumi	11	9,186	-
KOMISIJAS PASĪVI KOPĀ		1,395,571	604,615
PASĪVI KOPĀ		7,160,883	4,740,844

No 38. lapas līdz 43. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finansu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

Grāmatvedības daļas vadītāja

Rita Vanaga

2002. gada 15. februārī

IEŅĒMUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS 01.07.2001.–31.12.2001.

RĀDĪTĀJI	Skaidrojuma Nr.	Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžets	Komisijas 2001. gada 6 mēnešu budžets	(latos) Kopējais budžets
IEŅĒMUMI				
Apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		-	248,031	248,031
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		-	10,820	10,820
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		-	237,211	237,211
Latvijas Bankas maksājumi		688,299	600,000	1,288,299
Valsts budžeta dotācijas		-	120,556	120,556
Pārējie ieņēmumi		-	(9)	(9)
Ieņēmumi kopā		688,299	968,578	1,656,877
IZDEVUMI				
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem		(16,469)	(736,274)	(752,743)
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem	12	(13,857)	(621,769)	(635,626)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		(2,612)	(114,505)	(117,117)
Darbinieku apdrošināšana		-	(9,948)	(9,948)
Personāla profesionālā pilnveide		-	(5,428)	(5,428)
Telekomunikācijas un informācija		(1,269)	(21,145)	(22,414)
Sabiedrības informēšanas un reprezentācijas izdevumi		(310)	(6,794)	(7,104)
Uzturēšanas un saimnieciskie izdevumi		(87,113)	(36,636)	(123,749)
Telpu īre		(66,666)	(3,134)	(69,800)
Komunālie pakalpojumi		-	(6,003)	(6,003)
Inventāra uzturēšana		(4)	(342)	(346)
Materiāli un kancelejas preces		(1,347)	(11,644)	(12,991)
Saimnieciskie pakalpojumi		(1,200)	(8,890)	(10,090)
Mantas apdrošināšana		-	(1,211)	(1,211)
Informācijas tehnoloģiju pakalpojumi		(4,738)	-	(4,738)
Pārējie pakalpojumi		(12,994)	(5,412)	(18,406)
Mazvērtīgā inventāra iegāde		(164)	-	(164)
Profesionālie pakalpojumi		-	(7,811)	(7,811)
Komandējumi un dalība starptautiskajās organizācijās		-	(20,753)	(20,753)



IEŅĒMUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS 01.07.2001.–31.12.2001.

(turpinājums)

(latos)

RĀDĪTĀJI

Skaidrojuma Nr.	Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžets	Komisijas 2001. gada 6 mēnešu budžets	Kopējais budžets
Kapitālo ieguldījumu nolietojums / amortizācija	(44,067)	(17,825)	(61,892)
Programmnodrošinājums	(5,138)	(165)	(5,303)
Datori un skaitļošanas tehnika	(10,946)	(12,621)	(23,567)
Mēbeles un telpu iekārta	(5,978)	(45)	(6,023)
Pārējie pamatlīdzekļi	(3,070)	(4,994)	(8,064)
Kapitālais remonts	(18,935)	-	(18,935)
Izdevumi kopā	(149,228)	(862,614)	(1,011,842)
Ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem	539,071	105,964	645,035
Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem	2	-	1,164,303
PĀRSKATA PERIODA IZPILDES REZULTĀTS	539,071	1,270,267	1,809,338

No 38. lapas līdz 43. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finansu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

Grāmatvedības daļas vadītāja

Rita Vanaga

2002. gada 15. februārī



NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS 01.07.2001.-31.12.2001.

RĀDĪTĀJI	Skaidrojuma Nr.	Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžets	Komisijas 2001. gada 6 mēnešu budžets	(latos) Kopējais budžets
IEŅĒMUMI				
Apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		-	258,465	258,465
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		-	9,231	9,231
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		-	249,234	249,234
Privāto pensiju fondu maksājumi		-	4,194	4,194
Latvijas Bankas maksājumi		688,299	600,000	1,288,299
Valsts budžeta dotācijas		-	120,556	120,556
Naudas līdzekļu ieskaitījums no Valsts kases	13	-	160,628	160,628
Pārējie ieņēmumi		(280)	-	(280)
Ieņēmumi kopā		688,019	1,143,843	1,831,862

IZDEVUMI

Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem	(16,880)	(731,026)	(747,906)
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem	(14,268)	(616,556)	(630,824)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(2,612)	(114,470)	(117,082)
Darbinieku apdrošināšana	-	(21,167)	(21,167)
Personāla profesionālā pilnveide	(236)	(4,640)	(4,876)
Telekomunikācijas un informācija	(2,345)	(21,221)	(23,566)
Sabiedrības informēšanas un reprezentācijas izdevumi	(310)	(7,033)	(7,343)
Uzturēšanas un saimnieciskie izdevumi	(436,890)	(29,183)	(466,073)
Telpu īre	(410,499)	(3,134)	(413,633)
Komunālie pakalpojumi	(226)	(2,017)	(2,243)
Inventāra uzturēšana	(126)	(342)	(468)
Materiāli un kancelejas preces	(1,367)	(11,124)	(12,491)
Saimnieciskie pakalpojumi	(832)	(5,533)	(6,365)
Mantas apdrošināšana	-	(2,244)	(2,244)
Informācijas tehnoloģiju pakalpojumi	(4,738)	-	(4,738)
Pārējie pakalpojumi	(9,944)	(4,789)	(14,733)
Mazvērtīgā inventāra iegāde	(9,158)	-	(9,158)
Profesionālie pakalpojumi	-	(4,252)	(4,252)
Komandējumi un dalība starptautiskajās organizācijās	(94)	(12,149)	(12,243)



NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS 01.07.2001.-31.12.2001.

(turpinājums)

RĀDĪTĀJI

Skaidrojuma Nr.

Komisijas
izveides
un darbības
uzsākšanas
budžetsKomisijas
2001. gada
6 mēnešu
budžets(latos)
Kopējais
budžets

Kapitālās iegādes	(365,195)	-	(365,195)
Programmnodrošinājums	(52,940)	-	(52,940)
Datori un skaitļošanas tehnika	(98,999)	-	(98,999)
Mēbeles un telpu iekārta	(99,085)	-	(99,085)
Pārējie pamatlīdzekļi	(27,304)	-	(27,304)
Kapitālais remonts	(86,867)	-	(86,867)

Izdevumi kopā	(821,950)	(830,671)	(1,652,621)
----------------------	------------------	------------------	--------------------

Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā	(133,931)	313,172	179,241
--	------------------	----------------	----------------

Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	14	195,816	-	195,816
---	----	----------------	---	----------------

Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās		61,885	313,172	375,057
---	--	---------------	----------------	----------------

Naudas līdzekļu atlikums no Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda naudas plūsmas	2	-	30	30
---	---	---	-----------	-----------

PAVISAM NAUDAS LĪDZEKĻI PERIODA BEIGĀS		61,885	313,202	375,087
---	--	---------------	----------------	----------------

No 38. lapas līdz 43. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finansu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

Grāmatvedības daļas vadītāja

Rita Vanaga

2002. gada 15. februārī



PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS 01.07.2001.–31.12.2001.

						(latos)
Skaidrojuma Nr.	Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta izpilde	Komisijas finansēšanas budžeta izpilde	Noguldījumu garantiju fonda izpilde	Apdrošināto aizsardzības fonda izpilde	Kopā	
Izpildes rezultāts 01.07.2001.	15	195,009	407,033	3,611,615	524,614	4,738,271
Izmaiņas, kas attiecināmas uz iepriekšējo periodu	16	5,182	97,985	421,249	34,188	558,604
Pārskata perioda izpildes rezultāts		539,071	105,964	1,066,826	97,477	1,809,338
Izpildes rezultāts pārskata perioda beigās		739,262	610,982	5,099,690	656,279	7,106,213

No 38. lapas līdz 43. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finansu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

Grāmatvedības daļas vadītāja

Rita Vanaga

2002. gada 15. februārī

FINANSU PĀRSKATU SKAIDROJUMI

Komisija izveidota un darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu. Komisija ir pārņēmusi Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas, Vērtspapīru tirgus komisijas un Noguldījumu garantiju fonda pārvaldes aktīvus un saistības, kā arī Latvijas Bankas piešķirtos pamatlīdzekļus.

Komisijas darbības mērķis ir veicināt ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti. Komisija ir atbildīga par finanšu tirgus stabilitāti un attīstību.

1. Komisijas grāmatvedības politika

Pārskatu sagatavošanas pamats

Finansu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz Valsts kases instrukcijā Nr. 1 "Finansu pārskatu sastādīšanas instrukcija" norādītajiem principiem.

Pielietotie grāmatvedības principi

Finansu pārskati tika sagatavoti, pielietojot šādus grāmatvedības principus:

- Grāmatvedība tiek kārtota, ievērojot uzkrāšanas principu, kas paredz, ka ieņēmumus un izdevumus finanšu pārskatos atzīst tad, kad tie radušies, neņemot vērā ar tiem saistīto naudas plūsmu. Ieņēmumi tiek aprēķināti, pamatojoties un finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saimniecisko darbību, par ko tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem.
- Aktīvi tiek atzīti iegādes izmaksās. Aktīvus grāmato to iegādes datumā vai nu samaksātās naudas, vai tās ekvivalentu summā, vai arī citā pirkšanas atlīdzības patiesajā vērtībā, kurai pieskaitītas jebkuras citas uz aktīva iegādi tieši attiecināmas izmaksas.
- Darījumi un citi notikumi tiek uzskaitīti saskaņā ar darījuma būtības principu, kas nosaka, ka darījumi un notikumi jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to saturam un ekonomiskajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.
- Finanšu pārskati sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

Pamatlīdzekļi

Ilgttermiņa ieguldījumi tika atzīti saskaņā ar Finanšu ministrijas instrukcijā "Valsts (pašvaldības) budžeta iestāžu, pašvaldību budžetu grāmatvedības uzskaites instrukcija" noteiktajiem principiem. Ilgttermiņa ieguldījumiem piemērotas pamatlīdzekļu nolietojuma normas saskaņā ar Ministru kabineta 2001. gada 6. marta noteikumiem Nr. 96 "Noteikumi par budžeta iestāžu pamatlīdzekļu nolietojuma normām", kas paredz šādas nolietojuma likmes (procenti gadā):

Skaitļošanas iekārtām un to aprīkojumam	35%
Pārējiem pamatlīdzekļiem	20%

No budžeta iestādēm pārņemtajiem pamatlīdzekļiem, kuru lietderīgās izmantošanas laiks ir mazāks par pusi no jaunam pamatlīdzeklim noteiktā lietderīgās izmantošanas laika tiek piemērota 50% nolietojuma likme.

No Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas, Vērtspapīru tirgus komisijas un Noguldījumu garantiju fonda pārvaldes pārņemtajiem pamatlīdzekļiem, kas tika iegādāti līdz 2000. gada 31. decembrim, aprēķinot šo pamatlīdzekļu nolietojumu, nolietojuma summa netika iekļauta Komisijas ieņēmumu un izdevumu pārskatā, bet par šo summu samazināja pamatlīdzekļu vērtību un Komisijas izpildes rezultātu. Pamatlīdzekļu nolietojuma normas ir līdzīgas kā visiem pārējiem pamatlīdzekļiem. Attiecīgajās institūcijās pamatlīdzekļu vērtība tika

iekļauta izmaksās to iegādes brīdī, veidojot pašu kapitālā par šo vērtību pamatlīdzekļu fondu.

Ja pārņemtajiem pamatlīdzekļiem, kas tika iegādāti no 2001. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam, netika aprēķināts nolietojums, tad pārskata periodā nolietojums tika pārrēķināts no iegādes brīža un iekļauts ieņēmumu un izdevumu pārskatā.

Kapitālieguldījumiem nomātajos pamatlīdzekļos tiek piemērotas šādas amortizācijas likmes:

Drošības sistēmas	33%
Telpu apdare	20%

Pārskata periodā veiktajiem kapitālieguldījumiem aprēķinātais nolietojums/amortizācija tika iekļauts ieņēmumu un izdevumu pārskatā.

Vērtspapīri

Komisijas valdījumā esošie vērtspapīri tiek turēti līdz termiņa beigām. Vērtspapīru novērtēšanai tika izmantota lineārā diskonta amortizācijas metode.

2. Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda naudas plūsma, ieņēmumi un izdevumi

No 2001. gada 1. jūlija līdz 31. decembrim ir bijusi šāda Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda naudas plūsma un ieņēmumu un izdevumu faktiskā izpilde (latos):

	Naudas plūsma	Ieņēmumu un izdevumu faktiskā izpilde
IEŅĒMUMI		
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	869,943	934,577
Maksājumi Apdrošināto aizsardzības fondā	72,593	77,000
Dzīvības sabiedrību maksājumi		
Apdrošināto aizsardzības fondā	9,060	11,801
Pārējo sabiedrību maksājumi		
Apdrošināto aizsardzības fondā	63,533	65,199
Investīciju ieņēmumi	8,407	152,726
Noguldījumu garantiju fondā	2,529	132,248
Apdrošināto aizsardzības fondā	5,878	20,478
Naudas līdzekļu ieskaitījums no Valsts kases	3,937,657	-
Ieskaitījums Noguldījumu garantiju fondā	3,611,615	-
Ieskaitījums Apdrošināto aizsardzības fondā	326,042	-
Pārējie maksājumi	9,343	-
Ieņēmumi kopā	4,897,943	1,164,303
INVESTĪCIJU DARBĪBA		-
Ieguldījumi vērtspapīros	(5,266,024)	-
Noguldījumu garantiju fonda		
līdzekļu ieguldīšana	(4,647,933)	-
Apdrošināto aizsardzības fonda		
līdzekļu ieguldīšana	(618,091)	-
Dzīvības apdrošināto aizsardzības		



fonda ieguldījumi	(145,494)	-
Pārējo apdrošināto aizsardzības		
fonda ieguldījumi	(472,597)	-
Vērtspapīru dzēšana	368,111	-
Noguldījumu garantiju fonda		
ieguldījumu dzēšana	163,871	-
Apdrošināto aizsardzības fonda		
ieguldījumu dzēšana	204,240	-
Dzīvības apdrošināto aizsardzības fonda		
ieguldījumu dzēšana	79,989	-
Pārējo apdrošināto aizsardzības fonda		
ieguldījumu dzēšana	124,251	-
Investīciju darbības rezultāts	(4,897,913)	-

REZULTĀTS **30** **1,164,303**

3. Ilgtermiņa ieguldījumi

	Nemateriālie ieguldījumi	Pamatlīdzekļi		Kapitāl- ieguldījumi	Avansa maksā- jumi	Kopā
	Licences un dator- programmas	Skaitļo- šanas un biroja tehnika	Transporta līdzekļi	Pārējie pamat- līdzekļi	nomātajos pamatli- dzekļos	par ilgter- miņa ieguldi- jumiem
Sākotnējā vērtība						
Pārņemts						
bilances						
vērtībā						
01.07.2001.	31,547	76,213	29,547	53,257	-	- 190,564
Iegādāts						
pārskata						
periodā	66,173	130,242	-	99,905	89,012	5,368 390,700
Norakstīts						
vai izņemts						
no darbības	(4,982)	(4,303)	-	(927)	-	- (10,212)
31.12.2001.	92,738	202,152	29,547	152,235	89,012	5,368 571,052
Nolietojums						
Pārskata						
periodā						
aprēķinātais						
nolietojums	9,569	34,191	2,699	16,394	6,657	- 69,510
Norakstīto						
pamatlīdzekļu						
nolietojums	-	(897)	-	-	-	- (897)
31.12.2001.	9,569	33,294	2,699	16,394	6,657	- 68,613
Bilances						
vērtībā						
31.12.2001.	83,169	168,858	26,848	135,841	82,355	5,368 502,439

4. Tirgus dalībnieku saistības pret fondiem

Šajā postenī tika atspoguļotas finansu un kapitāla tirgus dalībnieku saistības pret Noguldījumu garantiju fondu un Apdrošināto aizsardzības fondu par 2001. gada 4. ceturksni.

	31.12.2001.	01.07.2001.
Tirgus dalībnieku saistības pret		
Noguldījumu garantiju fondu	485,883	-
Tirgus dalībnieku saistības pret		
Dzīvības apdrošināto aizsardzības fondu	7,033	-
Tirgus dalībnieku saistības pret		
Pārējo apdrošināto aizsardzības fondu	32,511	949
	525,427	949

5. Norēķini par pārējām prasībām

	31.12.2001.	01.07.2001.
Noguldījumu garantiju fonda uzkrātais ienākums	129,719	-
Apdrošināto aizsardzības fonda uzkrātais ienākums	14,600	-
	144,319	-

6. Ieguldījumi vērtspapīros

Šajā postenī tika atspoguļoti iepirkto valsts vērtspapīri to iegādes cenā. Pārskata periodā Komisija izvietoja fondu līdzekļus tikai īstermiņa Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros. 2001. gada beigās fondu vērtspapīri bija izvietoti četrās Latvijas valsts vērtspapīru emisijās ar šādiem raksturlielumiem:

Emisijas Nr.	Iegādes datums	Dzēšanas datums	Diskonta likme (%)	Nominālvērtība (latos)	Iegādes vērtība (latos)
LV0000531945	06.07.2001	04.01.2002	6.25	4,071,200	3,942,550
LV0000531960	05.10.2001	05.04.2002	5.50	212,100	206,204
LV0000531978	09.11.2001	10.05.2002	5.50	687,000	667,901
LV0000540664	20.07.2001	19.07.2002	6.69	299,100	278,881
					5,095,536

2001. gada 1. jūlijā Komisija pārņēma Apdrošināto aizsardzības fonda vērtspapīru portfeli 197,623 latu apjomā. Attiecīgie Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīri tika dzēsti pārskata periodā.

7. Tirgus dalībnieku saistības pret Komisiju

Šajā postenī 2001. gada 31. decembrī tika atspoguļotas finansu un kapitāla tirgus dalībnieku saistības pret Komisiju par 2001. gada 4. ceturksni. Parāds komisijas finansēšanai uz 2001. gada 1. jūliju 10,073 latu apmērā pārskata periodā ir dzēsts.



8. Norēķini par nodokļiem

Nodokļa veids	Atlikums uz 01.07.2001.	Aprēķināts pārskata periodā	Samaksāts pārskata periodā	Pārņemtās nodokļu saistības	Atlikums 31.12.2001.
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	157,494	(157,459)	(6,096)	(6,061)
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	145,212	(139,642)	915	6,485
	-	302,706	(297,101)	(5,181)	424
Tai skaitā:					31.12.2001.
Nodokļu pārmaksa					(6,061)
Nodokļu parāds					6,485

9. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2001.	01.07.2001.
Priekšapmaksa par telpu nomu līdz 2004. gada 9. janvārim	343,833	-
Darbinieku veselības un nelaimes gadījumu apdrošināšana	14,997	1,259
Komisijas īpašuma apdrošināšana	1,339	44
Biedra naudas maksājumi	1,186	-
Citi nākamo periodu izdevumi	473	9
	361,828	1,312

10. Tīrie aktīvi

Šajā postenī tika atspoguļoti tīrie aktīvi (budžeta izpildes rezultāts). To kustība skaidrota "Pašu kapitāla izmaiņu pārskatā" un tā skaidrojums.

11. Nākamo periodu ieņēmumi

Šajā postenī tika atspoguļotas privāto pensiju fondu veiktās iemaksas, kas tiks iekļautas Komisijas ieņēmumos nākamajos periodos.

12. Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem

Šajā rindā tika atspoguļots Komisijas darbinieku atalgojums, t.sk. padomes locekļu atalgojums 100,914 latu apjomā jeb 16% no kopējiem atalgojuma izdevumiem.

13. Naudas līdzekļu ieskaitījums no Valsts kases

Šajā rindā tika atspoguļoti naudas līdzekļi, kas bija Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas naudas līdzekļu atlikums Valsts kases kontos 2001. gada 30. jūnijā.

14. Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā

Šajā rindā tika atspoguļots Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta līdzekļu atlikums 2001. gada 1. jūlijā.

15. Izpildes rezultāts 2001. gada 1. jūlijā

Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta izpilde

Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta izpildes rezultāts 2001. gada 1. jūlijā bija 195,009 latu apjomā, ko veidoja starpība starp valsts budžeta iemaksām (200,000 latu) un izdevumiem (4,991 lats) līdz 2001. gada 1. jūlijam.

Komisijas finansēšanas budžeta izpilde

Komisijas finansēšanas budžeta izpilde veidojās no Komisijas pārņemto institūciju tirajiem aktīviem:

Latvijas Banka	43,894
Apdrošināšanas uzraudzības inspekcija	299,616
Vērtspapīru tirgus komisija	55,710
Noguldījumu garantiju fonda pārvalde	7,813

407,033

Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda izpilde

Šajā postenī tika atspoguļota pārņemto Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda neto finansiālo aktīvu kopsumma (iepriekšējo periodu izpildes rezultāts).

16. Izmaiņas, kas attiecināmas uz iepriekšējo periodu

Līdz 2001. gada 1. jūlijam atsevišķi posteņi tika uzskaitīti, ievērojot naudas plūsmas principu. Lai nodrošinātu uzkrāšanas principa ievērošanu un lai iekļautu finanšu pārskatos pēc 2001. gada 1. jūlija noteiktās saistības un aktīvus, tika veiktas šādas izmaiņas, kas attiecināmas uz iepriekšējo periodu.

Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta izpilde

Komisijas izveides un darbības uzsākšanas izpildes rezultātu veidoja pārņemto institūciju nodokļu saistības (sk. 8. piezīmi), kas tiks segtas no Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta.

Komisijas finansēšanas budžeta izpilde

Šajā postenī tika atspoguļotas izpildes rezultāta izmaiņas par iepriekšējo periodu – par apdrošināšanas sabiedrību maksājumiem Komisijas finansēšanai par 2001. gada 2. ceturksni, par pārņemto budžeta iestāžu pamatlīdzekļu un mazvērtīgā inventāra vērtību, kuri izslēgti no uzskaites, un par aprēķināto nolietojuma summu pārņemtajiem pamatlīdzekļiem no budžeta iestādēm.

Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda izpilde

Šajā postenī tika atspoguļotas izpildes rezultāta izmaiņas par iepriekšējo periodu – par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku veicamajiem maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā un Apdrošināto aizsardzības fondā par 2001. gada 2. ceturksni.

17. Komisijas darbībai nozīmīgi līgumi

2000. gada 5. decembrī noslēgts līgums ar SIA "Drave" par telpu nomu nekustamajā īpašumā Kungu ielā 1, Rīgā uz 10 gadiem, kurš pārjaunots 2001. gada 2. augustā.



REVIDENTU ZIŅOJUMS LATVIJAS REPUBLIKAS SAEIMAI

Mēs esam veikuši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas bilances 2001. gada 31. decembrī, atbilstošā ieņēmumu un izdevumu pārskata un naudas plūsmas pārskata par periodu no 2001. gada 1. jūlija līdz 2001. gada 31. decembrim no 31. līdz 43. lapai revīziju. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas vadība ir atbildīga par šiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju.

Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu Asociācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas kļūdas. Revīzijas laikā izlases veidā tiek veikta finanšu pārskatos uzrādīto summu un paskaidrojumu apliecinotās dokumentācijas pārbaude. Revīzija ietver arī pārskata sagatavošanas procesā pieņemto svarīgāko Padomes pieņēmumu, grāmatvedības principu un vispārēju finanšu pārskatu satura novērtējumu. Mēs uzskatām, ka veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu atzinuma izteikšanai.

Pēc mūsu domām, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finansiālo stāvokli 2001. gada 31. decembrī, kā arī par tās ieņēmumu un izdevumu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2001. gada 1. jūlija līdz 2001. gada 31. decembrim saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts Kases instrukcijās noteiktajiem grāmatvedības principiem, ko piemēro Finanšu un kapitāla tirgus komisija.



SIA "KPMG Latvia"
Rīga, Latvija
2002. gada 15. februārī

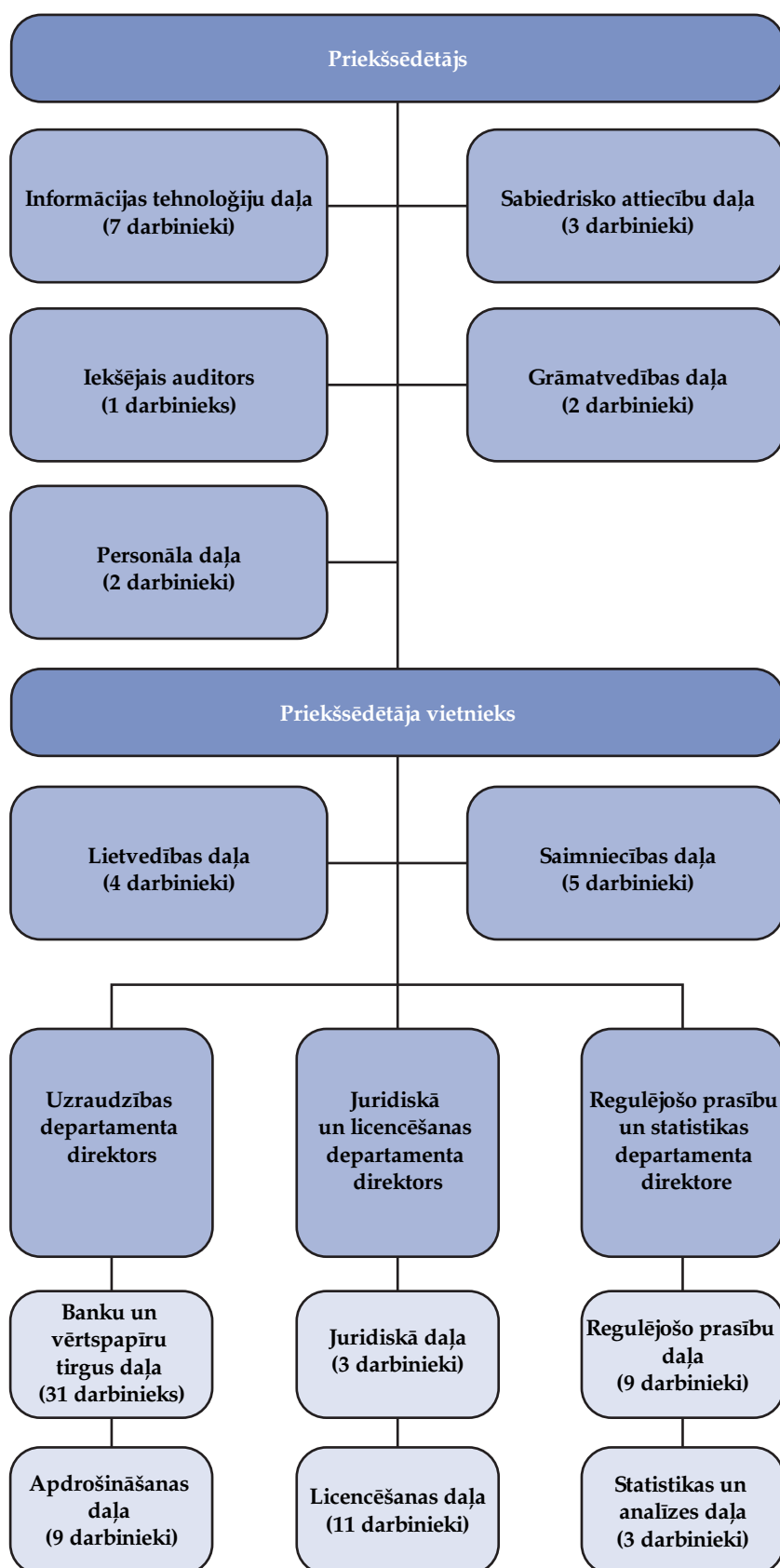


Zvērināta revidente
Valda Užāne
personas kods 030259-11286
sertifikāts Nr. 4



KPMG Latvia SIA, reģistrēta saskaņā ar Latvijas likumdošanu,
KPMG International dalībsabiedrība, Šveices asociācija.

FINANSU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS STRUKTŪRA



Finansu un kapitāla tirgus komisija
Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050
Tāl.: 7774800
Fakss: 7225755
<http://www.fktk.lv>
Iespiests: Aka Print poligrāfija