

**Noguldījumu garantiju fonda
2011. gada finanšu pārskati**

Vadības ziņojums	3
Bilance	5
Ieņēmumu un izdevumu pārskats	6
Naudas plūsmas pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Finanšu pārskatu skaidrojumi	9
Neatkarīgu revidentu ziņojums	14

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā arī – Komisija) ir izveidota 2001. gada 1. jūlijā un darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu, un tās uzdevums saskaņā ar šā likuma 6. pantu ir pārvaldīt Noguldījumu garantiju fondu (tālāk tekstā arī – NGF), kā arī veikt darbības noguldītāju interešu aizsardzības jomā.

Komisija NGF pārvaldi un garantiju sistēmas pilnveidošanu 2011. gadā nodrošināja savas darbības nodrošināšanas budžeta, kura apmēru Komisijas padome apstiprināja 2010. gada 20. decembrī ar lēmumu Nr. 333 "Par "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžeta 2011. gadam" apstiprināšanu", ietvaros. Pārskata gadā Komisija NGF ietvaros un ar valsts piešķirto aizdevumu nodrošināja garantētās atlīdzības izmaksu noguldījumu nepieejamības iestāšanās gadījumā Latvijas garantiju sistēmā iekļauto noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2011. gadā maksājumus NGF veica saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2009. gada 22. oktobra normatīvajiem noteikumiem Nr. 135 "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi". Komisija kārtoja grāmatvedību saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību", un kā pilntiesīga autonoma valsts iestāde ar nošķirtu valsts mantu Komisija NGF 2011. gada finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku", kas apstiprināta ar Komisijas padomes 2012. gada 28. aprīļa lēmumu Nr. 102.

Pārskata periodā noguldījumu piesaistītāju maksājumi NGF bija 18 307.8 tūkst. latu apmērā. NGF investīciju ieņēmumi bija 4 427.3 tūkst. latu, bet investīciju izdevumi – 5.2 tūkst. latu apmērā. Saistībā ar garantēto atlīdzību izmaksas nodrošināšanu divu Latvijas garantiju sistēmā iekļauto noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem NGF pārskata gadā veidojās izdevumi garantētās atlīdzības izmaksu apmērā, un tie līdz 2011. gada 31. decembrim sasniedza 295 859.3 tūkst. latu, par ko Komisija veidoja prasības pret konkrētajiem noguldījumu piesaistītājiem. NGF izpildes rezultāts 2011. gadā veidojās negatīvs saistībā ar Noguldījumu garantiju likuma 14. panta pirmajā daļā noteikto garantēto atlīdzību izmaksu veikšanu un uzkrājot garantēto atlīdzību izmaksas, taču, atzīstot šo garantēto atlīdzību apmēru prasījuma tiesībās, NGF rezultāts veidojas pozitīvs. 2011. gada beigās NGF līdzekļi bija 384 449.9 tūkst. latu apmērā, no kuriem paša NGF līdzekļi (izpildes rezultāts) bija 155 538 tūkst. latu, līdzekļi no uzņemtajām saistībām bija 186 434.2 tūkst. latu un līdzekļi no uzkrātajām saistībām par garantētajām atlīdzībām pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem bija 42 477.7 tūkst. latu apmērā. Līdz brīdim, kamēr NGF nebija saistību pret noguldījumu piesaistītāja, kam iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, paša NGF līdzekļus veidoja noguldījumu piesaistītāju maksājumi, vienreizējās iemaksas saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 7. panta otro un trešo daļu un 8. panta pirmo daļu un ienākumi no ieguldījumu darbības. Kopš NGF nodrošina garantēto atlīdzību izmaksu, NGF paša līdzekļi jau veidojas kā starpība starp nosauktajiem ienākumiem un aizņēmuma maksu un nodrošināto garantēto atlīdzību izmaksu summu, kas atjaunota ar prasībām pret MAS "Latvijas Krājbanka" un maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību. Saistībā ar neskaidriem apstākļiem par MAS "Latvijas Krājbanka" turpmāko statusu Komisija prasību pret MAS "Latvijas Krājbanka" apmēru nav novērtējusi aplēsto MAS "Latvijas Krājbanka" aktīvu pārdošanas ieņēmumu apmērā.

Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu Komisija nodrošina NGF līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldīšanu atbilstoši minētā likuma mērķim, t.i., Komisija nodrošināja noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaitīšanu NGF norēķinu kontā Latvijas Bankā un NGF brīvos līdzekļus noguldīja Latvijas Bankā termiņnoguldījumos līdz brīdim, kad AS "Latvijas Krājbanka" tika noteikta noguldījumu nepieejamības iestāšanās.

NGF līdzekļi līdz 2010. gada 1. jūnijam tika ieguldīti saskaņā ar Komisijas padomes 2006. gada 15. septembrī apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību" tikai latu vērtspapīru sākotnējā izvietošanā. Minētā ieguldījumu politika paredzēja NGF aktīvus vismaz 10% apmērā turēt kontā Latvijas Bankā vai ieguldīt parāda vērtspapīros, kuru dzēšanas termiņš nepārsniedz vienu gadu. 2010. gadā Komisijas valdījumā esošā NGF līdzekļi tika ieguldīti, ievērojot starp Komisiju un Valsts kasi noslēgtā līguma "Par Noguldījumu garantiju fonda līdzekļu investēšanu Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros to sākotnējā izvietošanā" noteikumus. Sākot no 2010. gada 1. jūnija, NGF līdzekļi tika ieguldīti īstermiņa termiņnoguldījumos Latvijas Bankā saskaņā ar Komisijas padomes 2010. gada 21. maijā apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību" un ievērojot starp Komisiju un Latvijas Banku noslēgtā līguma "Par kontu atvēršanu un apkalpošanu" noteikumus, tādējādi NGF investīciju ieņēmumi 2011. gadā būtiski saruka, salīdzinot ar iepriekšējiem periodiem.

NGF Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros ieguldītie līdzekļi tika turēti līdz to dzēšanai, taču, iestājoties AS "Latvijas Krājbanka" noguldījumu nepieejamībai, vērtspapīri bija jāpārdod. Komisija NGF parāda vērtspapīrus pārdeva Latvijas Republikas Valsts kasei to nominālvērtībā un to uzkrātā ienākuma apmērā atpirkšanas brīdī, tādējādi NGF neradās zaudējumi šo darbību rezultātā.

Noguldījumu garantiju fonda pārvalde

2010. gadā Komisija izveidoja Fondu pārvaldīšanas komiteju (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas), kura sastāvēja no astoņiem Komisijas speciālistiem fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē bija fondu darbības pilnveidošana, uzlabošana un plānošana, kā arī aktivitāšu koordinēšana noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā. Fondu pārvaldīšanas komiteja (tālāk tekstā – Komiteja) sastāvēja no Komitejas priekšsēdētāja, kurš vienlaikus bija arī Komisijas padomes loceklis, Komitejas priekšsēdētāja vietnieka un Komitejas locekļiem. Komitejas sastāvu veidoja Uzraudzības departamenta, Juridiskā un licencēšanas departamenta, Finanšu daļas, Informācijas tehnoloģiju daļas un Komisijas biroja pārstāvji.

Komitejas 2010. gadā un 2011. gadā veiktās darbības, kas saistītas ar NGF spēju kontrolēti un koordinēti nodrošināt ar Noguldījumu garantiju likumu uzliktos pienākumus, bija:

- pārbauzu veikšana noguldījumu piesaistītājos ar mērķi novērtēt to tehniskās iespējas iesniegt "Informācijas par garantēto atlīdzību apkopošanas un sniegšanas normatīvo noteikumu" prasībām atbilstošu informāciju par garantētajiem noguldījumiem;
- dokumentu/līgumu projektu izstrāde un sadarbības shēmu izstrāde ar citām Latvijas Republikas valsts institūcijām garantēto atlīdzību izmaksas procesa nodrošināšanai noguldījumu piesaistītāju noguldījumu nepieejamības gadījumā;
- kritēriju noteikšana kredītiestādei, kura potenciāli varētu veikt garantētās atlīdzības izmaksu noguldītājiem, un līgumu sagatavošana parakstīšanai ar tām kredītiestādēm, kuras gatavas uzņemties garantēto atlīdzību izmaksu;
- sadarbības rosināšana garantēto atlīdzību izmaksu nodrošināšanas jautājumos ar valstīm, kurās Latvijas bankām ir filiāles, un sadarbības līgumu sagatavošana parakstīšanai;
- tūlītējas rīcības nodrošināšana un nepieciešamo pasākumu koordinēšana noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības gadījumā.

Komisija 2012. gadā ir izveidojusi Garantiju fondu daļu, kuras pārziņā nodoti Komitejas pamatuzdevumi fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē būs Latvijas garantiju sistēmas (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas) pilnveidošana, uzlabošana un fondu finansēšanas mehānismu izstrādāšana, savas kompetences ietvaros sadarbība ar starptautiskajām institūcijām (Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Depozītu apdrošināšanas forums, Eiropas Komisija u.c.), citām valsts institūcijām un finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem NGF pārvaldīšanas jomā, kā arī aktivitāšu koordinēšana sadarbībā ar Komisijas speciālistiem noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota/maksātnespējas gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā.

Par NGF 2011. gada finanšu pārskatu revīziju Komisija 2012. gada 15. martā noslēdza līgumu ar SIA "Deloitte Audits Latvia", kuru pārstāvēja tās valdes loceklis Roberts Stūģis un Latvijas Republikas zvērināta revidente Inguna Staša, sertifikāta Nr. 145, kuri ir iepazīstināti ar šo ziņojumu.

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Kristaps Zakulis
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētājs

2012. gada 28. aprīlī

Noguldījumu garantiju fonds

Balance

				(latos)
AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2011.	31.12.2010.	
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		338 531 302	55 636 892	
Ieguldījumi vērtspapīros	2	-	55 636 892	
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	5	338 531 302	-	
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		45 918 553	77 478 789	
Norēķini par prasībām (debitori)		7 559 009	4 345 649	
Noguldījumu piesaistītāju saistības	3	4 587 397	4 342 838	
Norēķini par darījumiem ar vērtspapīriem	2	2 951 795	-	
Norēķini par pārējām prasībām		19 817	2 811	
Ieguldījumi vērtspapīros	2	-	19 534 546	
Naudas līdzekļi	4	38 359 544	53 598 594	
AKTĪVI KOPĀ		384 449 855	133 115 681	
PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2011.	31.12.2010.	
PAŠU KAPITĀLS	6	155 537 981	133 115 080	
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		155 537 981	133 115 080	
KREDITORI		228 911 874	601	
Ilgtermiņa saistības		172 260 000	-	
Saistības par aizņēmumu (ilgtermiņa daļa)	7	172 260 000	-	
Īstermiņa saistības		14 174 181	601	
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		-	601	
Saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	8	547 135	-	
Saistības par aizņēmumu (īstermiņa daļa)	7	13 627 046	-	
Uzkrātās saistības		42 477 693	-	
Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām	5	42 477 693	-	
PASĪVI KOPĀ		384 449 855	133 115 681	

No 9. lapas līdz 13. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. lapas līdz 13. lapai, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2012. gada 28. aprīļa lēmumu Nr. 103 (prot. Nr. 18 16. p.).

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

		(latos)	
	Skaidrojuma Nr.	2011	2010
IEŅĒMUMI			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		18 307 876	16 798 536
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		18 132 906	16 783 360
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		16 838	15 164
Vienreizējās iemaksas ¹		158 130	-
Kavējumu naudas		2	12
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		4 427 251	7 983 908
IEŅĒMUMI KOPĀ		22 735 127	24 782 444
IZDEVUMI			
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSAS		-	-
Veiktās garantēto atlīdzību izmaksas	5	(295 859 284)	-
Uzkrātās garantēto atlīdzību izmaksas	5	(42 477 693)	-
Prasījuma tiesībās atzītās garantēto atlīdzību izmaksas		338 336 977	-
AIZŅĒMUMU IZDEVUMI	7	(307 046)	-
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		(5 180)	(9 880)
IZDEVUMI KOPĀ		(312 226)	(9 880)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM		22 422 901	24 772 564

No 9. lapas līdz 13. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

¹ Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. pantu.

Noguldījumu garantiju fonds

Naudas plūsmas pārskats

		(latos)	
	Skaidrojuma Nr.	2011	2010
PAMATDARBĪBA			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		18 063 316	15 970 994
Kreditiestāžu maksājumi		17 888 774	15 956 567
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		16 412	14 415
Vienreizējie maksājumi ²		158 130	50 100
Kavējumu naudas		-	12
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA		(295 506 474)	-
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		(277 443 158)	15 970 994
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
PARĀDA VĒRTSPAPĪRU SAMAZINĀJUMS		73 332 803	29 425 643
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		3 297 087	8 211 431
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		(5 782)	(10 156)
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS		76 624 108	37 626 918
FINANSĒŠANA			
SAŅEMTS AIZŅĒMUMS		185 580 000	-
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS		185 580 000	-
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		(15 239 050)	53 597 912
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		53 598 594	682
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	4	38 359 544	53 598 594

No 9. lapas līdz 13. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

² Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. pantu.

Noguldījumu garantiju fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	(latos)
	Tīrie finansiālie aktīvi
Izpildes rezultāts 31.12.2009.	108 342 516
Pārskata perioda izpildes rezultāts	24 772 564
Izpildes rezultāts 31.12.2010.	133 115 080
Pārskata perioda izpildes rezultāts	22 422 901
Izpildes rezultāts 31.12.2011.	155 537 981

No 9. lapas līdz 13. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija izveidota un darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu.

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

Komisijas galvenie uzdevumi saistībā ar Noguldījumu garantiju likuma noteikumu izpildi ir:

- izdot normatīvos noteikumus un pieņemt noguldījumu piesaistītājiem saistošus lēmumus, kuros tiek noteikts sniedzamās informācijas apmērs, prasības informācijas apkopošanai attiecībā uz garantētajiem noguldījumiem un pārskatu iesniegšanas kārtība;
- organizēt noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaitīšanu NGF;
- nodrošināt NGF līdzekļu uzkrāšanu, pārvaldīšanu un garantēto atlīdzību izmaksu no NGF saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu;
- lemt par noguldījumu nepieejamības iestāšanos Noguldījumu garantiju likumā noteiktajos gadījumos un lemt par garantētās atlīdzības izmaksas kārtību, laiku un vietu un publicēt šo informāciju;
- izskatīt sūdzības saistībā ar personas atzīšanu par noguldītāju, kuram izmaksājama garantētā atlīdzība, kā arī garantētās atlīdzības apmēru un izmaksāšanas termiņiem;
- īstenot kreditoru prasījuma tiesības pret noguldījumu piesaistītāju izmaksātās garantētās atlīdzības apmērā;
- apkopot un analizēt ar noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem saistīto informāciju un publicēt to, sekot noguldījumu piesaistītāju garantēto noguldījumu svārstībām un informēt Latvijas Republikas Valsts kasi par noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības gadījumā;
- analizēt noguldījumu piesaistītāju darbību regulējošos normatīvos aktus, sagatavot priekšlikumus normatīvo aktu pilnveidošanai un to saskaņošanai ar Eiropas Kopienas normatīvajiem aktiem;
- sadarboties ar ārvalstu attiecīgajām finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūcijām, kuras atbildīgas par garantiju sistēmu šajās valstīs, un piedalīties starptautisko finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūciju organizāciju darbā saistībā ar noguldījumu garantiju sistēmu.

Komisija, pildot savus uzdevumus, patstāvīgi pieņem lēmumus savas kompetences ietvaros, veic tai ar likumu noteiktos uzdevumus un atbild par to izpildi. Nevienam nav tiesīgs iejaukties Komisijas darbībā, izņemot tās institūcijas un amatpersonas, kurām šādas tiesības ir noteiktas likumā. Komisijas tiesībspēja un rīcībspēja atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā un citos likumos noteiktajiem uzdevumiem. Komisijai ir nošķirta valsts manta un patstāvīga bilance. Komisijas uzraudzību veic Latvijas Republikas Saeima.

Komisijas birojs atrodas Rīgā, Kungu ielā 1.

1. Komisijas grāmatvedības politika NGF uzskaitē

Pārskatu sagatavošanas pamats

Pārskata gada finanšu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku", kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām.

Pārskata periodā un iepriekšējos pārskata periodos izmantotie grāmatvedības principi tika piemēroti konsekventi.

Komisija atspoguļoja visus aktīvus un saistības, kas attiecas uz NGF darbību, atsevišķā bilancē. Komisija atspoguļoja visus NGF ieņēmumus un izdevumus atsevišķos ieņēmumu un izdevumu pārskatos.

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

- Finanšu pārskati, izņemot naudas plūsmas pārskatu, tiek sagatavoti saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tas paredz, ka darījumus un notikumus finanšu pārskatos atzīst periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no tā, kad tiek veikti norēķini. Ieņēmumi tiek noteikti, pamatojoties uz noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem, par kuriem tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti, kad tie radušies.
- Aktīvi tiek atzīti iegādes vērtībā. 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.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

- Darījumi un citi notikumi tiek atspoguļoti 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 tiek sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

Vērtspapīri

Komisijas valdījumā esošie vērtspapīri tiek turēti līdz termiņa beigām, ja neiestājas noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamība, kad nepieciešami līdzekļi garantēto atlīdzību izmaksai. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek sākotnēji atzīti iegādes izmaksās (ieskaitot darījuma izmaksas) un pēc tam pārvērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Prēmija vai diskonts, ieskaitot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauts attiecīgā finanšu instrumenta bilances vērtībā un amortizēts saskaņā ar šā instrumenta efektīvo procentu likmi. Vērtspapīru pārdošanas gadījumā ar vērtspapīru saistītos ieņēmumus vai izdevumus atzīst saskaņā ar vērtspapīru pārdošanas līgumā noteikto vērtspapīru atpiršanas vērtību.

Norēķini par prasībām

Komisija stingri rūpējas par savlaicīgu saistību izpildi. Šaubīga debitora rašanās gadījumā debitors, ja tas vairs nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, tiek izslēgts no bilances posteņa "Norēķini par prasībām (debitori)", samazinot Komisijas ieņēmumus tajā pārskata periodā, kura laikā debitors tiek izslēgts.

Uzkrājumi šaubīgiem parādiem attiecībā uz norēķiniem par prasībām par garantētajām atlīdzībām tiek veidoti tikai tad, kad Komisijai ir pieejama informācija, lai veiktu ticamas aplēses par šo prasījuma tiesību atgūstamo vērtību.

Naudas līdzekļi

Naudas plūsmas pārskatā nauda un tās ekvivalenti ietver pieprasījuma noguldījumus latos un noguldījumus (latos) ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trīs mēnešiem.

Investīciju ienākumi

Investīciju ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies. Investīciju ienākumi tiek atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un tajos tiek iekļauti procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem un no termiņnoguldījumiem.

2. Ieguldījumi vērtspapīros

Šajā postenī 2011. gada 31. decembrī atspoguļoti norēķini par darījumiem ar vērtspapīriem. 2011. gada 28. novembrī NGF parāda vērtspapīri tika pārdoti Latvijas Republikas Valsts kasei to nominālvērtībā un to uzkrātā ienākuma apmērā atpiršanas brīdī. Saskaņā ar līgumu starp Latvijas Republikas Valsts kasi un Komisiju par parāda vērtspapīru atpiršanu 2011. gada 31. decembrī veidojās norēķinu par vērtspapīriem prasība pret Valsts kasi par parāda vērtspapīru uzkrāto ienākumu un summu, kas veidojās kā starpība starp kopējo nominālvērtību un kopējo vērtspapīru emisijas diskonta vērtību, kopsummā 2 951 795 latu apmērā. 2012. gada 4. janvārī Valsts kase veica norēķinu par atpirkto vērtspapīru uzkrāto ienākumu un diskonta vērtībām.

Šajā postenī 2010. gada 31. decembrī atspoguļoti iegādātie Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīri. Vērtspapīru vērtība bilancē atspoguļota to amortizētajā iegādes vērtībā.

NGF ieguldījumi (latos) 2010. gada 31. decembrī izvietoti Latvijas valsts vērtspapīru emisijās ar šādiem raksturlielumiem:

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma		Nominālvērtība	Balances vērtība
			likme (%)			
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74		813 800	835 920
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81		14 475 000	14 300 002
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99		19 987 800	19 322 650
LV0000560043	23.04.2010.	23.04.2013.	6.20		8 317 000	8 602 467
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86		3 390 000	3 551 809
LV0000550093	26.02.2010.	26.02.2012.	5.81		8 571 000	9 024 044
Ilgtermiņa ieguldījumi					55 554 600	55 636 892

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma	Nominālvērtība	Balances vērtība
			likme (%)		
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.23	7 095 500	7 137 950
LV0000541415	16.04.2010.	16.04.2011.	3.40	258 600	256 073
LV0000541399	01.04.2010.	01.04.2011.	3.40	1 889 300	1 873 287
LV0000541381	18.03.2010.	18.03.2011.	3.47	336 400	333 934
LV0000541365	05.03.2010.	05.03.2011.	4.48	5 035 300	4 996 342
LV0000541324	05.02.2010.	05.02.2011.	6.39	3 229 600	3 209 799
LV0000541308	22.01.2010.	22.01.2011.	6.56	1 733 700	1 727 161
Īstermiņa ieguldījumi				19 578 400	19 534 546

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2011.	31.12.2010.
-	75 171 438

3. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2011. gada 4. ceturksni un 2010. gada 4. ceturksni.

	31.12.2011.	31.12.2010.
Kredītiestāžu saistības	4 582 961	4 338 830
Krājaizdevu sabiedrību saistības	4 436	4 008
	4 587 397	4 342 838

4. Naudas līdzekļi

Šajā postenī tika atspoguļoti NGF naudas līdzekļi, kas pieejami uz pieprasījumu, un NGF termiņnoguldījumi līdz septiņām dienām. 2011. gada beigās naudas līdzekļi 38 359 544 latu apmērā bija pieejami uz pieprasījumu. 2010. gada beigās naudas līdzekļi 53 598 500 latu apmērā bija termiņnoguldījumā līdz septiņām dienām un 94 latu apmērā pieejami uz pieprasījumu.

5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām

	31.12.2011.	31.12.2010.
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām MAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	338 520 987	-
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām pret MAS "Latvijas Krājbanka"	338 326 662	-
t.sk. par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas MAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	295 849 241	-
t.sk. par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas MAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	42 477 421	-
Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām	194 325	-
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	10 315	-
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību	272	-
Prasījuma tiesības pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību	10 043	-
	338 531 302	-

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamās noguldītājiem, 42 477 693 latu apmērā ir atspoguļotas arī kā uzkrātās saistības un atspoguļotas tādā apmērā, kādā tās noteiktas par izmaksājamajām garantētajām atlīdzībām un kādā tās, iespējams, tiks uzskatītas par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām.

Prasījuma tiesības pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību ir iesniegtas tās administratoram, un tas ir iekļāvis NGF prasījumu kreditoru prasījumu sarakstā.

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām pret MAS "Latvijas Krājbanka" ir uzrādītas pārskatā pilnā apmērā, un Komisija tās iesniegs administratoram kā pirmās kārtas kreditoru prasījumu. Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām pret MAS "Latvijas Krājbanka" tiks atzītas par prasījuma tiesībām pret MAS "Latvijas Krājbanka", kad Komisija būs tiesīga iesniegt tās administratoram kreditora prasījumu.

Līdz pārskata parakstīšanas dienai prasības pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām ir samazinājušās par 96%, jo personas ir atmaksājušas pārmaksātās garantētās atlīdzības summas NGF norēķinu kontā.

Šo finanšu pārskatu apstiprināšanas dienā NGF rīcībā nav informācijas, lai ticami izvērtētu prasību atgūstamību, tādēļ minētajām prasībām nav veidoti uzkrājumi (sk. 9. skaidrojumu).

6. Pašu kapitāls

Šajā postenī tika atspoguļoti NGF tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts).

7. Saistības par aizņēmumu

2011. gada 28. novembrī Komisija noslēdza līgumu ar Latvijas Republiku par NGF aizņēmumu AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem pienākošās garantētās atlīdzības izmaksai. Aizņēmums tika veikts 185 580 tūkst. latu apmērā. Nepieciešamības gadījumā NGF aizņēmumu šim noguldījumu nepieejamības gadījumam var palielināt līdz 200 000 tūkst. latu apmēram. Par aizņēmumu NGF maksā aizņēmuma maksu mainīgās procentu likmes apmērā, kas par sešu mēnešu periodu līdz 2012. gada 28. maijam ir 1.83% gadā. Aizņēmums izsniegts bez nodrošinājuma.

Pārskata perioda beigās saistības par aizņēmumu sadalījās šādi:

	31.12.2011.	31.12.2010.
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam	13 320 000	-
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu no 1 līdz 5 gadiem	53 280 000	-
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu virs 5 gadiem	118 980 000	-
Uzkrātā aizņēmuma maksa (atmaksas termiņš līdz 1 gadam)	307 046	-
	185 887 046	-

8. Saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku

Komisija 2011. gada 24. novembrī noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" (tālāk tekstā arī – izmaksātājbanka) par garantēto atlīdzību izmaksu AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Līgums paredz, ka izmaksātājbanka garantēto atlīdzību izmaksai naudas līdzekļus nepieciešamajā apmērā pieprasa no NGF norēķinu konta Latvijas Bankā. Līdz 2011. gada 31. decembrim AS "Citadele banka" bija veikusi garantēto atlīdzību izmaksas par 547 135 latiem vairāk nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem. Līgums nosaka, ka izmaksātājbanka, veicot garantētās atlīdzības izmaksu vai tās pārvedumu, neiekasē maksu par šīm darbībām. Līgums paredz, ka izmaksātājbanka naudas līdzekļus, kas paredzēti garantēto atlīdzību izmaksai, tur tās ārpusbilancē, un, ja 12 mēnešu laikā šie līdzekļi netiks izmaksāti AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem, kam pienākas garantētā atlīdzība, naudas līdzekļi tiks ieskaitīti atpakaļ NGF norēķinu kontā Latvijas Bankā. Turpmākajā laika posmā garantētās atlīdzības izmaksas tiks veiktas pēc AS "Latvijas Krājbanka" noguldītāju garantētās atlīdzības pieprasījuma izmaksātājbankai.

9. Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šā finanšu pārskata parakstīšanas dienai nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

Tai pašā laikā Komisija norāda, ka joprojām ir neskaidri apstākļi par MAS "Latvijas Krājbanka" turpmāko statusu. Komisija norāda, ka MAS "Latvijas Krājbanka" maksātnespējas plānā norādīts, ka kreditoru prasījumi varētu tikt apmierināti 68% līdz 39% apmērā, savukārt NGF prasījumi – 88.8% apmērā, ja MAS "Latvijas Krājbanka" aktīvu pārdošana notiktu par augstāko aplēsto cenu, bet piespiedu pārdošanas gadījumā tie varētu tikt apmierināti 39% līdz

50% apmērā. MAS "Latvijas Krājbanka" maksātnespējas plāns neparedz piespiedu pārdošanas gadījumu, jo saskaņā ar šādu scenāriju varētu gūt vismazākos ieņēmumus. No kopējā garantēto atlīdzību apmēra (338.3 milj. latu) līdz 2011. gada 31. decembrim bija izmaksāti 88% garantēto atlīdzību, bet līdz 2012. gada 27. aprīlim – 322 911 647 latu jeb 95% garantēto atlīdzību.

Saistībā ar tiesvedības procesiem, kas skar MAS "Latvijas Krājbanka", šobrīd nav mantiska rakstura prasību pret NGF vai Komisiju. Savukārt, ja tiks uzrādītas mantiska rakstura prasības pret Komisiju saistībā ar kāda maksātnespējīgā noguldījumu piesaistīja (MAS "Latvijas Krājbanka" vai maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības) lietu, NGF varēs atzīt tikai tāda veida prasību, kas atbilst garantētās atlīdzības izmaksas nodrošināšanas gadījumam, jo Noguldījumu garantiju likums nepieļauj cita veida izmaksas no NGF kā tikai garantētās atlīdzības šajā likumā noteiktajiem noguldītājiem līdz 100 tūkst. *euro* un NGF pārvaldīšanas izmaksas, ja NGF pārvaldīšana nodota citam pārvaldītājam, kā arī ar garantēto atlīdzību izmaksu organizēšanu no valsts budžeta likumā noteikto garantēto atlīdzību izmaksai aizdoto līdzekļu atmaksu. Cita veida prasības būtu jānodrošina Komisijai. Taču līdz pārskata parakstīšanas dienai tiesā nav iesniegtas cita veida mantiska rakstura prasības.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai:

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Noguldījumu Garantiju fonda (turpmāk tekstā – Fonds) 2011. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 13. lappusei, revīziju. Finanšu pārskats ietver 2011. gada 31. decembra bilanci, 2011. gada ieņēmumu un izdevumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

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

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Noguldījumu Garantiju fonda finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tā finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām.

Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību šī finanšu pārskata 1. skaidrojumam, kurā ir aprakstīta Noguldījumu Garantiju fonda grāmatvedības politika. Saskaņā ar apstiprināto politiku uzkrājumi šaubīgiem parādiem attiecībā uz norēķiniem par prasībām par garantētajām atlīdzībām tiek veidoti tikai tad, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisijas vadībai ir pieejama informācija, lai ticami novērtētu šo prasījuma tiesību atgūstamo vērtību. Kā aprakstīts finanšu pārskata 5. skaidrojumā 2011. gada 31. decembrī Fonda bilances aktīva postenis „Norēķini par prasībām par garantētām atlīdzībām” ietver Norēķinus par prasībām par garantētajām atlīdzību izmaksām 338 531 302 LVL apmērā. Uz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdi nav pieejama pietiekama informācija, lai ticami novērtētu augstākminētā aktīva atgūstamo vērtību, tādejādi, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas grāmatvedības politiku šim finanšu aktīvam nav veidoti uzkrājumi. Saskaņā ar pašreizējām vadības aplēsēm šis aktīvs var netikt pilnībā atgūts, taču vadības rīcībā nav informācija, lai ticami aplēstu nepieciešamos uzkrājumus. Mūsu sniegtajā atzinumā nav iekļautas iebildes saistībā ar šo jautājumu.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS (turpinājums)

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2011. gada pārskata 3.- 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Deloitte Audits Latvia”
Licence Nr. 43

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Roberts Stugis
Valdes loceklis

Inguna Staša
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 145

Rīgā, 2012. gada 28. aprīlī