

**Noguldījumu garantiju fonda
2009. 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	12

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).

Komisija savas darbības nodrošināšanas budžeta ietvaros pārskata gadā pārvaldīja arī NGF. Pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17. panta 9. punktu, Komisijas padome 2008. gada 21. novembrī ar lēmumu Nr. 169 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2009. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

Par NGF 2009. gada finanšu pārskatu revīziju Komisija 2010. gada 2. martā noslēdza līgumu ar SIA "Ernst & Young Baltic", kuru pārstāvēja Latvijas Republikas zvērināta revidente Diāna Krišjāne (sertifikāts Nr. 124).

Valsts kontrole pārskata gadā nav veikusi Komisijas pārvaldījumā esošā NGF darbības revīzijas.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2009. gadā maksājumus NGF veica saskaņā ar Komisijas padomes 2002. gada 15. novembrī ar lēmumu Nr. 308 apstiprinātajiem noteikumiem "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā" sagatavošanas noteikumi". Komisija kārtoja grāmatvedību saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību", un kā pilntiesīga autonoma valsts iestāde ar nošķirtu valsts mantu Komisija NGF 2009. gada finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku", kas apstiprināta ar Komisijas padomes 2009. gada 27. marta lēmumu Nr. 43.

Pārskata periodā NGF noguldījumu piesaistītāju maksājumi bija 14 205.5 tūkst. latu. NGF investīciju ieņēmumi bija 6 538 tūkst. latu. Kopumā NGF tīrie finansiālie aktīvi pieauga par 20 734 tūkst. latu jeb 23.7%. 2009. gada beigās NGF tīrie finansiālie aktīvi bija 108 342.5 tūkst. latu.

Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu Komisija nodrošina NGF līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldīšanu atbilstoši minētā likuma mērķim, t.i., Komisija nodrošina noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaitīšanu NGF norēķinu kontā Latvijas Bankā, izvieto NGF brīvos līdzekļus Latvijas valsts vērtspapīros saskaņā ar Komisijas padomes 2006. gada 15. septembrī apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību" un seko noguldījumu piesaistītāju garantēto noguldījumu svārstībām un NGF spējai segt noguldījumu piesaistītāju garantētos noguldījumus līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības gadījumā.

NGF līdzekļi 2009. gadā tika ieguldīti saskaņā ar "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību", kas paredz līdzekļu ieguldīšanu tikai vērtspapīru sākotnējā izvietošanā tādā valūtā, kādā veicamas izmaksas no NGF. Minētā ieguldījumu politika paredz NGF aktīvus vismaz 10% apmērā turēt kontā Latvijas Bankā vai ieguldīt parāda vērtspapīros, kuru dzēšanas termiņš nepārsniedz vienu gadu. 2009. 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.

Pārskata periodā Komisija izvietoja NGF līdzekļus īstermiņa Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros. 2009. gada beigās no kopējā NGF vērtspapīru portfeļa 47.2% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – 52.8% – īstermiņa vērtspapīros. NGF ieguldījumu termiņstruktūra 2009. gada beigās pēc dalījuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 58.3% līdz vienam gadam, 9.5% no viena līdz pieciem gadiem, 32.2% no pieciem līdz 10 gadiem. NGF aktīvu ienesīgums 2009. gadā bija 6.67%, kas tika noteikts kā NGF 2009. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar NGF vidējo aktīvu vērtību 2009. gadā.

Noguldījumu garantiju fonda pārvalde

2010. gadā Komisija izveidoja Fondu pārvaldīšanas komiteju (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas), kura sastāv no astoņiem Komisijas speciālistiem fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē ir fondu darbības pilnveidošana, uzlabošana un plānošana, kā arī aktivitāšu koordinēšana noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem

izmaksu gadījumā. Fondu pārvaldīšanas komiteja (tālāk tekstā – Komiteja) sastāv no Komitejas priekšsēdētāja, kurš vienlaikus ir arī Komisijas padomes loceklis, Komitejas priekšsēdētāja vietnieka un Komitejas locekļiem. Komitejas sastāvā ietilpst pārstāvji no šādām Komisijas struktūrvienībām:

- Komisijas biroja;
- Uzraudzības departamenta;
- Juridiskā un licencēšanas departamenta;
- Finanšu daļas;
- Informācijas tehnoloģiju daļas.

Komiteja ir koleģiāla institūcija, un tā ir tieši pakļauta Komisijas padomei.

Pirms tika izveidota Komiteja, 2009. gadā Komitejas sastāvā ietilpstošie speciālisti strādāja pie vairāku pasākumu, kas saistīti ar noguldījumu garantiju sistēmas uzlabošanu Latvijā, virzīšanas, piemēram:

- nolūkā pilnveidot NGF iemaksu sistēmu izstrādāja noteikumus ar mērķi, lai maksājuma apmērs NGF tiktu balstīts uz konkrētam noguldījumu piesaistītājam piemītošajiem riskiem. Šajos noteikumos tika iestrādāta kārtība, kādā Komisija nosaka noguldījumu piesaistītāja maksājumam NGF piemērojamo korekcijas koeficientu;
- nolūkā pilnveidot kārtību garantētās atlīdzības izmaksas organizēšanai izstrādāja noteikumus, kas nosaka apjomu un kārtību, kādā noguldījumu piesaistītāji apkopo un sniedz Komisijai informāciju par garantēto atlīdzību, kas šobrīd katram noguldītājam par noguldījumu piesaistītājā izdarīto noguldījumu ir garantētā noguldījuma apmērā, bet ne vairāk kā 50 tūkst. *euro* (35.14 tūkst. latu);
- tikās ar Starptautiskā Valūtas fonda pārstāvjiem to misijas laikā 2009. gada 14.–21. septembrī un veica pārrunas par operatīvās rīcības iespējamajiem uzlabojumiem finanšu krīzes vadībā.

Komitejas galvenie uzdevumi saistībā ar NGF pārvaldīšanu ir:

- izstrādāt priekšlikumus Komisijas padomei par jautājumiem, kas saistīti ar NGF pārvaldīšanu, un ar tiem saistītos Komisijas iekšējos tiesību aktus;
- izskatīt jautājumus par noguldījumu piesaistītāju maksājumiem piemērojamajiem korekcijas koeficientiem (koeficientu noteikšana, aprēķināšana u.c.);
- nodrošināt tūlītēju rīcību un koordinēt nepieciešamos pasākumus noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības gadījumā;
- izstrādāt un aktualizēt garantēto atlīdzību izmaksāšanas plānu noguldījumu nepieejamības gadījumā;
- savas kompetences ietvaros sadarboties 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;
- izskatīt NGF gada finanšu pārskatu projektu;
- pārskatīt un aktualizēt ar NGF pārvaldīšanu saistīto procesu plānu un nodrošināt tā izpildes kontroli.

Komitejas 2010. gadā veicamie pasākumi, kas saistīti ar NGF spēju kontrolēti un koordinēti nodrošināt ar Noguldījumu garantiju likumu uzlikto pienākumus, ir:

- noskaidrot kredītiestāžu tehniskās iespējas sniegt informāciju par noguldītājiem, kuriem ir tiesības saņemt garantēto atlīdzību saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu;
- noteikt kritērijus kredītiestādei, kura potenciāli varētu veikt garantētās atlīdzības izmaksu noguldītājiem, un apzināt kredītiestāžu tehniskās iespējas uzņemt garantēto atlīdzību izmaksu;
- nodrošināt sadarbību garantēto atlīdzību izmaksu nodrošināšanas jautājumos ar valstīm, kurās Latvijas bankām ir filiāles;
- izveidot sadarbības shēmu ar Latvijas atbildīgajām institūcijām valsts budžeta piešķiršanas/aizdevuma jautājumos gadījumam, kad NGF var būt nepieciešams piesaistīt papildu līdzekļus;
- izvērtēt NGF līdzekļu ieguldījumu politiku, kurai jānodrošina droša līdzekļu glabāšana, ātra līdzekļu pieejamība un līdzekļu likviditāte.

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

Irēna Krūmane
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētāja

2010. gada 7. maijā

Noguldījumu garantiju fonds

Bilance

			(latos)
AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2009.	31.12.2008.
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		44 957 514	50 833 711
Ieguldījumi vērtspapīros	2	44 957 514	50 833 711
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		63 385 879	36 775 333
Norēķini par prasībām (debitori)		3 515 336	3 983 650
Noguldījumu piesaistītāju saistības	3	3 515 296	3 983 650
Norēķini par pārējām prasībām		40	-
Ieguldījumi vērtspapīros	2	59 869 861	32 789 549
Naudas līdzekļi		682	2 134
AKTĪVI KOPĀ		108 343 393	87 609 044

PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2009.	31.12.2008.
PAŠU KAPITĀLS	4	108 342 516	87 608 358
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		108 342 516	87 608 358
KREDITORI		877	686
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		877	686
PASĪVI KOPĀ		108 343 393	87 609 044

No 9. lapas līdz 11. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. lapas līdz 11. lapai, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2010. gada 7. maija lēmumu Nr. 134 (prot. Nr. 17 8. p.).

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

		(latos)
	Skaidrojuma Nr.	
	2009	2008
IEŅĒMUMI		
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI	14 205 502	17 236 036
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem	14 192 832	17 224 676
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem	12 670	11 360
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI	6 538 038	3 804 037
IEŅĒMUMI KOPĀ	20 743 540	21 040 073
IZDEVUMI		
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI	(9 382)	(7 129)
IZDEVUMI KOPĀ	(9 382)	(7 129)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)	20 734 158	21 032 944

No 9. lapas līdz 11. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Noguldījumu garantiju fonds

Naudas plūsmas pārskats

		(latos)
	Skaidrojuma Nr.	
	2009	2008
FINANSĒŠANA		
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI	14 673 856	17 419 158
Kredītiestāžu maksājumi	14 661 447	17 408 023
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi	12 409	11 135
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS	14 673 856	17 419 158
INVESTĪCIJU DARBĪBA		
PARĀDA VĒRTSPAPĪRU PIEAUGUMS	(20 270 425)	(22 488 651)
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI	5 604 307	3 556 781
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(14 666 118)	(18 931 870)
IZDEVUMI		
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI	(9 190)	(6 443)
IZDEVUMI KOPĀ	(9 190)	(6 443)
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā	(1 452)	(1 519 155)
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	2 134	1 521 289
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	682	2 134

No 9. lapas līdz 11. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Noguldījumu garantiju fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

		(latos)
		Tīrie finansiālie aktīvi
Skaidrojuma Nr.		
Izpildes rezultāts 31.12.2007.		66 575 414
Iepriekšējā pārskata perioda izpildes rezultāts		21 032 944
Izpildes rezultāts 31.12.2008.		87 608 358
Pārskata perioda izpildes rezultāts		20 734 158
Izpildes rezultāts 31.12.2009.		108 342 516

No 9. lapas līdz 11. 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 apjoms, 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;
- 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;
- 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

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.
- 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.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

1. Komisijas grāmatvedības politika (turpinājums)

Vērtspapīri

Komisijas valdījumā esošie vērtspapīri tiek turēti līdz termiņa beigām. 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.

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.

Investīciju ienākumi

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

2. Ieguldījumi vērtspapīros

Šajā postenī atspoguļoti iegādātie Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīri. Vērtspapīru vērtība bilancē atspoguļota to amortizētās iegādes vērtībā.

NGF ieguldījumi (latos) izvietoti Latvijas valsts vērtspapīru emisijās ar šādiem raksturlielumiem:

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Nominālvērtība	Bilances vērtība 31.12.2009.
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	813 800	835 499
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	14 475 000	14 249 803
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	19 987 800	19 194 025
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	3 390 000	3 556 566
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.23	7 095 500	7 121 621
Ilgtermiņa ieguldījumi				45 762 100	44 957 514

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Nominālvērtība	Bilances vērtība 31.12.2009.
LV0000541217	05.11.2009.	05.11.2010.	14.61	7 101 800	6 220 540
LV0000541209	29.10.2009.	29.10.2010.	14.90	3 930 700	3 445 961
LV0000541142	03.09.2009.	03.09.2010.	14.53	20 685 100	18 659 503
LV0000532570	03.12.2009.	04.06.2010.	10.78	1 545 800	1 475 060
LV0000532547	12.11.2009.	14.05.2010.	13.38	1 196 400	1 137 629
LV0000532539	05.11.2009.	07.05.2010.	13.48	3 308 200	3 153 035
LV0000532505	01.10.2009.	01.04.2010.	13.64	1 828 100	1 765 916
LV0000532489	17.09.2009.	19.03.2010.	13.57	325 000	315 574
LV0000532463	03.09.2009.	05.03.2010.	13.34	9 639 600	9 414 067
LV0000532455	27.08.2009.	26.02.2010.	14.07	3 792 200	3 708 893
LV0000541050	19.02.2009.	19.02.2010.	7.22	4 566 600	4 521 440
LV0000570042	04.02.2005.	04.02.2010.	3.35	5 971 800	6 052 243
Īstermiņa ieguldījumi				63 891 300	59 869 861

Finanšu pārskatu skaidrojumi

2. Ieguldījumi vērtspapīros (turpinājums)

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Nominālvērtība	Bilances vērtība 31.12.2008.
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	813 800	840 488
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	14 475 000	14 202 556
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	19 987 800	19 070 926
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	3 390 000	3 561 098
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.23	7 095 500	7 106 168
LV0000570042	04.02.2005.	04.02.2010.	3.35	5 971 800	6 052 475
Ilgtermiņa ieguldījumi				51 733 900	50 833 711

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Nominālvērtība	Bilances vērtība 31.12.2008.
LV0000541019	05.12.2008.	04.12.2009.	11.15	768 000	688 680
LV0000540987	07.11.2008.	06.11.2009.	9.63	5 111 200	4 693 015
LV0000540979	04.09.2008.	04.09.2009.	8.23	210 800	197 838
LV0000540961	06.06.2008.	05.06.2009.	6.91	26 098 400	25 324 323
LV0000550085	30.03.2007.	30.03.2009.	5.62	1 535 500	1 603 033
LV0000540953	13.03.2008.	13.03.2009.	6.29	286 200	282 660
Īstermiņa ieguldījumi				34 010 100	32 789 549

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2009.	31.12.2008.
104 827 375	83 623 260

3. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2009. gada 4. ceturksni un 2008. gada 4. ceturksni.

	31.12.2009.	31.12.2008.
Kredītiestāžu saistības	3 512 042	3 980 657
Krājaizdevu sabiedrību saistības	3 254	2 993
	3 515 296	3 983 650

4. Pašu kapitāls

Šajā postenī atspoguļoti NGF tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts). To kustība skaidrota "Pašu kapitāla izmaiņu pārskatā" un tā skaidrojumos.

5. 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.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši Noguldījumu garantiju fonda (turpmāk tekstā – Fonds) 2009. gada finanšu pārskata, kas atspoguļots pievienotajā 2009. gada pārskatā no 5. līdz 11. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Fonda 2009. gada 31. decembra bilanci, 2009. gada ieņēmumu un izdevumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos 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. Šī atbildība ietver tādas iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, atbilstošu grāmatvedības uzskaites principu izvēli un piemērošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta 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 gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. 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 tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu Komisijas 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 minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Fonda finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2009. 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.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2009. gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124



Rīgā, 2010. gada 7. maijā

Ernst & Young Baltic SIA

Muitas iela 1
LV-1010 Rīga
Latvija

Tālr.: 67 04 3801
Fakss: 67 04 3802
Riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Vienotais reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Ernst & Young Baltic SIA

Muitas St. 1
LV-1010 Rīga
Latvia

Phone: +371 67 04 3801
Fax: +371 67 04 3802
Riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Code of legal entity 40003593454
VAT payer code LV40003593454