



SATURS

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes ziņojums2
Licencēšana3
Uzraudzība4
Garantiju fondu darbība8
Normatīvo aktu izstrāde9
Starptautiskā sadarbība11
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzdevumi 2007. gadam12
 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2006. gada finanšu pārskati13
Vadības ziņojums par budžeta izpildi13
Bilance15
Ieņēmumu un izdevumu pārskats17
Naudas plūsmas pārskats18
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats19
Finanšu pārskatu skaidrojumi20
Revidentu ziņojums Latvijas Republikas Saeimai28
 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas struktūra29

Saīsinājumu saraksts

- Aizsardzības fonds – Apdrošināto aizsardzības fonds
- EEZ – Eiropas Ekonomikas zona
- ES – Eiropas Savienība
- ES KPD – Eiropas Savienības Kapitāla pietiekamības direktīvas
- Fonds – Noguldījumu garantiju fonds
- Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija
- Konsultatīvā padome – Konsultatīvā finanšu un kapitāla tirgus padome
- RFB – Rīgas Fondu birža
- SVF – Starptautiskais Valūtas fonds
- VFPS – valsts fondēto pensiju shēma

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes ziņojums

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Komisija) saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu 2006. gadā veica banku, krājaizdevu sabiedrību, apdrošināšanas sabiedrību un apdrošināšanas starpnieku, finanšu instrumentu tirgus dalībnieku, kā arī privāto pensiju fondu uzraudzību. Komisijas īstenotā uzraudzība notika saskaņā ar tās stratēģiju, nodrošinot Latvijas finanšu un kapitāla tirgus stabilitāti un attīstību, kā arī ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību. Komisija ir pilntiesīga autonoma valsts iestāde, kuru pārvalda padome. Komisija sāka darbu 2001. gada 1. jūlijā. Komisijas padome kopš tās iecelšanas ir strādājusi nemainīgā sastāvā: priekšsēdētājs – Uldis Cērps, priekšsēdētāja vietnieks – Jānis Brazovskis, padomes loceklī – Ludmila Vojevoda, Jānis Placis un Gvido Romeiko. Komisijas priekšsēdētāju un viņa vietnieku 2006. gada 12. oktobrī uz sešiem gadiem atkārtoti amatā iecēla Saeima.

Komisijas darbība 2006. gadā tika finansēta no finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku un Latvijas Bankas maksājumiem. Komisija nesniedza maksas pakalpojumus un nav saņēmusi ziedojuimus. Pārskata gadā Komisijā nav notikušas Valsts kontroles pārbaudes.

2006. gadā notika 59 Komisijas padomes sēdes, kurās tika pieņemti 227 lēmumi. 21 lēmums bija saistošs visiem finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem, bet 158 lēmumi attiecās uz konkrētiem tirgus dalībniekiem – 30 no tiem bija nelabvēlīgi, bet 128 bija labvēlīgi tirgus dalībniekiem. Savukārt 48 lēmumi noteica Komisijas darbības vadību.

Pārskata gadā notika 15 Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomes (Konsultatīvā padome) sēdes, kurās tika izskatīti dažādi finanšu un kapitāla tirgum saistošu normatīvo aktu projekti, kā arī Komisijas izstrādāto noteikumu grozījumi un jaunu noteikumu projekti. Konsultatīvā padome tika regulāri informēta par uzkrājumiem Noguldījumu garantiju fondā un Apdrošināto aizsardzības fondā, kā arī par šo fondu aktīvu pārvaldišanu. Gan Komisijas 2007. gada budžeta projekts, gan darba plāns 2007. gadam tika nodots izskatīšanai Konsultatīvajai padomei, kura deva tiem pozitīvu vērtējumu.

2006. gadā Komisijas speciālisti sagatavoja un Saeima pieņēma grozījumus Finanšu instrumentu tirgus likumā. Tika izstrādāti arī četri jauni Komisijas noteikumi un 15 grozījumi iepriekš izdotajos noteikumos. 2006. gadā tika sagatavoti likumprojekti par grozījumiem Kreditiestāžu likumā, Finanšu instrumentu tirgus likumā, Krājaizdevu sabiedrību likumā, Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likumā, likumā "Par apdrošināšanas līgumu" un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā.

Pārskata gadā Komisija turpināja uzturēt un pilnveidot Kvalitātes vadības sistēmu atbilstoši standarta ISO 9001:2000 prasībām. Komisijā sekmīgi darbojās iekšējās kontroles sistēma, un 2006. gadā pārbaudes Komisijā veica gan iekšējais audits, gan sertifikācijas organizācija SIA *Bureau Veritas Latvia*, apliecinot Komisijas Kvalitātes vadības sistēmas atbilstību standartam ISO 9001:2000.

Komisija 2006. gadā veica savu klientu apmierinātības vērtēšanu, izmantojot anketēšanas metodi. Aptaujas rezultāti parādīja, ka ar Komisijas darbu apmierināto tirgus dalībnieku (klientu) skaits ir audzis un kopumā Komisijas darbs kā labs un apmierinošs tika vērtēts 96% atbilžu. Savukārt izteiktie ierosinājumi tika izskatīti kvalitātes vadības pārskata sēdē un apkopoti darba pilnveidošanai.

Komisijā pārskata gada beigās strādāja 94 darbinieki. Komisijas speciālistu zināšanas pārskata gadā tika papildinātas pieredzes apmaiņas semināros ar auditorkompānijam, lai pilnveidotu praksi revīzijas procesa veikšanā, kā arī kursos par "Bāzeles vienošanās par kapitālu II" (*Basel Capital Accord II*) ieviešanu un citiem ar finanšu uzraudzību saistītiem jautājumiem.

Komisijas apstiprinātais 2007. gada budžets un darba plāns 2007. gadam ir pieejams mājas lapā www.fktk.lv.

Licencēšana

	2006. GADA SĀKUMS	2006. GADA BEIGAS	DINAMIKA
Bankas	22	21	-1
Ārvalstu banku filiāles	1	3	+2
Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības	34	35	+1
Banku pakalpojumu sniedzēji no EEZ	99	122	+23
Apdrošināšanas sabiedrības	17	16	-1
Ārvalstu apdrošinātāju filiāles	3	5	+2
Apdrošināšanas pakalpojumu sniedzēji no EEZ	190	264	+74
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības	10	13	+3
Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniedzēji no EEZ	2	+4	+2
Ieguldījumu brokeru sabiedrības	5	6	+1
Ieguldījumu brokeru pakalpojumu sniedzēji no EEZ	175	276	+101
Privātie pensiju fondi	6	6	0
Apdrošināšanas brokeru sabiedrības	35	45	+10
Apdrošināšanas aģenti	498	626	+128

Emitenti

Pārskata gada beigās darbojās 55 emitenti, kuru prospekti bija reģistrēti vai atļauja publiskā piedāvājuma izteikšanai bija izsniegta Latvijā. 2006. gadā, izmantojot vienotās licences principu, Latvijas tirgū savus finanšu instrumentus sāka izplatīt Eiropas Savienības (ES) dalībvalstu emitenti – pavisam gada laikā tika saņemti seši apliecinājumi no ES dalībvalstīm par iespējamu emitenta finanšu instrumentu izplatīšanu. Izsakot publisko piedāvājumu, Latvijā finanšu instrumentu izplatīšanu sāka divi no šiem emitentiem.

Pārskata gadā Latvijā kopā tika veiktas 98 dažādu vērtspapīru emisijas. Četri ES dalībvalstu emitenti izvēlējās Latvijā piedāvāt vidēja termiņa parāda vērtspapīrus, bet Latvijā reģistrēto prospektu un atļauju izteikt publisko piedāvājumu vidū dominēja Latvijas banku emitētie parāda vērtspapīri – obligācijas (3) un hipotekārās ķīlu zīmes (3). Viena banka iesniedza Komisijai pamatprospektu (tika apstiprināts 2007. gada sākumā), kura ietvaros emitents varēs veikt vienu vai vairākas pārvedamu (izņemot kapitāla) vērtspapīru emisijas konkrētā laika posmā.

2006. gadā	Skaits
Reģistrēti prospecti	7 – par akciju iekļaušanu regulētajā tirgū 1 – par obligāciju iekļaušanu regulētajā tirgū
KOPĀ	8
Izteikti publiskie piedāvājumi	2 – par akciju iekļaušanu regulētajā tirgū 2 – par sabiedrību parāda vērtspapīriem 3 – par ķīlu zīmēm
KOPĀ	7
Izteikti akciju atpirķšanas piedāvājumi	10 obligātie akciju atpirķšanas piedāvājumi 1 galigais akciju atpirķšanas piedāvājums 1 apvienotais – obligātais un galigais akciju atpirķšanas piedāvājums
KOPĀ	12

Uzraudzība

2006. gadā finanšu sektora uzraudzība balstījās uz tirgus dalībnieku darbības risku vērtēšanu, analizējot finanšu pārskatus. Šāda analīze ļauj novērtēt tirgus dalībnieku finansiālo stabilitāti, darbības riskus un to tendences un darbības atbilstību likumā noteiktajām prasībām. Vērtējumu rezultāti regulāri tika iesniegti Komisijas padomei, kurā tika noteikti uzraudzības turpmākās darbības uzdevumi un prioritātes. Finanšu pārskatu analīze tika ķemta vērā, plānojot klāties pārbaudes. Pārbaužu galvenais uzdevums bija novērtēt uzraugāmās iestādes finansiālo stabilitāti, kapitāla pietiekamību un to, vai iekšējās kontroles sistēma nodrošina pietiekamu risku novērtēšanu un pārvaldišanu. Laikus atklājot problēmu cēloņus un rodot risinājumus to novēršanai, tiek mazināta individuāla tirgus dalībnieka iespēja nepildīt savas saistības, kā arī varbūtējo problēmu ietekme uz finanšu un kapitāla tirgu kopumā. Par pārbaudēs konstatētajiem trūkumiem un tendencēm visas bankas tika informētas Komisijas ziņojumos.

Banku un krājaizdevu sabiedrību uzraudzība

Pārskata gadā Latvijā strādāja 22 bankas un viena ārvalsts bankas filiāle, kā arī 35 kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības. 2006. gada 21. decembra ārkārtas sēdē, lai aizsargātu bankas noguldītāju intereses, Komisijas padome pieņēma lēmumu anulēt akciju sabiedrībai "OGRES KOMERCBANKA" izsniegtu licenci kreditiestādes darbībai, kā arī iesniedza tiesai šīs komercbankas likvidācijas pieteikumu. Bankas vadība un akcionāri nespēja nodrošināt atbilstošu iekšējās kontroles sistēmu. Tiesa atzina akciju sabiedrību "OGRES KOMERCBANKA" par likvidējamu. Tādējādi pārskata gada beigās Latvijā darbojās 21 banka.

Pārskata gadā Komisija bankās veica 18 pārbaudes. Pamatojoties uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, Komisija veica arī tādu banku uzraudzību, kuras veidoja banku grupas. Šo banku pārbaudes ietvēra grupu veidojošo uzņēmumu (arī lizinga sabiedrību) pārbaudes, kuru mērķis bija pārliecīnāties, ka grupas uzņēmumos ir izveidota efektīva iekšējās kontroles sistēma un riska vadības sistēma, kas ļauj bankai efektīvi pārvaldīt riska darījumus grupas ietvaros.

Ņemot vērā Eiropas Banku uzraudzības komitejas (*CEBS – Committee of European Banking Supervisors*) "Vadlinijas uzraudzības pārbaudes procesa piemērošanai 2. pilāra ietvaros", Komisija 2006. gadā apstiprināja "Banku risku novērtēšanas rokasgrāmatu", lai identificētu, analizētu un novērtētu uzraugāmo institūciju darbībai piemitošos riskus un novērtētu to lieto-to risku pārvaldišanas metožu kvalitāti, pietiekamību un atbilstību darbības apmēriem un sarežģītībai.

2006. gadā bankās veiktajās pārbaudēs īpaša uzmanība tika pievērsta kreditriskam un reputācijas riskam.

Kreditisks

Pārskata gadā turpināja būtiski pieaugt izsniegtu kredītu apmērs, tāpēc tika veiktas 10 banku pārbaudes, kurās Komisijas darbinieki vērtēja kreditportfeļa kvalitāti un banku kreditiska pārvaldišanas sistēmas (kreditiska identificēšana, mērišana, pārraudzība un kontrole), lai savlaicīgi noteiktu to trūkumus un iespējamās ar kredītu atmaksu saistītās problēmas. Tika izvērtētas banku kredītu piešķiršanas stratēģijas, politikas un procedūras un to īstenošana praksē.

Visbiežāk bankām tika norādīts uz nepilnībām privātpersonu kreditspējas novērtēšanā, kas, pēc Komisijas viedokļa, palielina ar privātpersonu mājokļu kreditēšanu saistīto risku. Ņemot vērā konstatēto, Komisija noteica un kontrolēja veicamos pasākumus trūkumu novēršanai. Kopumā mājokļu kreditportfeļa kvalitāte un kreditiska vadība vērtējama kā apmierinoša un papildu uzkrājumi netika prasīti.

Ņemot vērā kreditportfeļa īpatsvaru banku aktīvos un to ievērojamo pieaugumu, īpaša uzmanība tika pievērsta banku kreditportfeļa koncentrācijas riska pārvaldišanai un stresa testu veikšanas kārtībai. 2006. gadā veiktajās banku pārbaudēs kreditiska pārvaldišanas jomā netika konstatēti būtiski normatīvo aktu prasību pārkāpumi, par kuriem būtu piemērojamas Kreditiestāžu likumā paredzētās sankcijas.

Saskaņā ar divu Latvijas banku plāniem piemērot uz iekšējiem reitingiem balstītās metodes kreditiska kapitāla prasības noteikšanai, 2006. gadā tika veiktas divas pārbaudes ar mērķi novērtēt šīs metodes ieviešanas gaitu.

Reputācijas risks

2006. gadā Komisija turpināja raudzīties, lai tirgus dalībnieku iekšējās kontroles sistēmas būtu izstrādātas tā, ka tās nodrošina principa "Pazīsti savu klientu" īstenošanu un spēj savlaicīgi identificēt neparastus un aizdomīgus darījumus un ziņot par tiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam, kā arī atturēties no šādiem darījumiem.

2006. gadā tika pieņemti "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izstrādes noteikumi", tādējādi precīzējot prasības par iekšējās kontroles sistēmas izveidi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

2006. gadā tika veiktas 13 pārbaudes, lai noskaidrotu, kā bankas nodrošina likuma "Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu" prasību ievērošanu un kāda ir to iekšējās kontroles sistēmas kvalitāte un efektivitāte. Četrām bankām par nepilnībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā, it īpaši par trūkumiem iekšējās kontroles sistēmā, kuru dēļ tika konstatēta nepietiekama klientu saimnieciskās darbības pārzināšana, Komisija piemēroja soda naudu kopsummā 133 000 latu apmērā.

Veicot pārbaudes bankās 2006. gadā, bija vērojami būtiski banku iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā kvalitātes un efektivitātes uzlabojumi. Sekojot iepriekšējo gadu praksei, arī 2006. gadā Komisija apkopoja gadījumus, kad pastāvēja aizdomas par iespējamiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas gadījumiem, un šīs tipoloģijas izsūtīja visiem tirgus dalibniekiem, lai to izstrādātās iekšējās kontroles sistēmas nodrošinātu aizdomīgu darījumu savlaicīgu identifikāciju.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jautājumos 2006. gadā Komisijas pārstāvji turpināja piedalities Eiropas Padomes Naudas atmazgāšanas novēršanas pasākumu novērtēšanas ekspertu komitejas (*Selected Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (MONEYVAL)*) darbā. Pēc Latvijas puses iniciatīvas 2006. gada martā Latviju apmeklēja Starptautiskā Valūtas fonda (SVF) pārstāvji, lai novērtētu Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas sistēmas atbilstību Finanšu darbības uzdevumu grupas cīņai ar naudas atmazgāšanu (*FATF – Financial Action Task Force*) rekomendāciju prasībām, kā to paredz Latvijas dalības nosacījumi *MONEYVAL* komitejā. SVF pārstāvji secināja, ka nelegāli iegūtās naudas legalizēšanas risks Latvijā ir būtiski samazināts, ieviešot dažādus preventīvos pasākumus, un Latvijas likumu prasības šajā jomā gandrīz pilnībā atbilst pasaules valstu labākajai praksei.

Apdrošināšanas sabiedrību uzraudzība

2006. gada beigās Latvijā darbojās 11 nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības un piecas dzīvības apdrošināšanas sabiedrības, kā arī piecas ārvalstu apdrošinātāju filiāles.

Apdrošināšanas sabiedrību uzraudzības process sastāv no divām daļām – Komisija analizē apdrošināšanas sabiedrību ie-sniegto pārskatus un veic apdrošināšanas sabiedrību pārbaudes, novērtējot to darbības atbilstību likumu un citu normatīvo aktu prasībām. Komisija regulāri seko līdzi apdrošināšanas sabiedrību darbības rādītājiem, to izmaiņu tendencēm, nepieciešamības gadījumā nosakot veicamos pasākumus konstatēto trūkumu novēršanai.

Komisija 2006. gadā veica piecas apdrošināšanas sabiedrību darbības pārbaudes, t.sk. vienu pārbaudi dzīvības apdrošināšanas sabiedrībā un četras pārbaudes nedzīvības apdrošināšanas sabiedrībās. Pārbaudēs īpaša uzmanība tika pievērsta apdrošināšanas sabiedrību aktīvu un tehnisko rezervju seguma apmēra atbilstībai saistībām. Tāpat tika vērtētas sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas un to atbilstība likuma "Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu" prasībām. Pēc katra pārbaudes Komisija noteica veicamos pasākumus konstatēto trūkumu novēršanai.

2006. gadā veiktajās apdrošināšanas sabiedrību pārbaudēs netika konstatēti būtiski normatīvo aktu prasību pārkāpumi, par kuriem būtu piemērojamas Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā paredzētās sankcijas.

Finanšu instrumentu tirgus uzraudzība

Emitenti

Komisija, uzraugot finanšu instrumentu tirgus darbību, īpašu uzmanību pievērsa:

- tirgus manipulāciju konstatēšanai,
- iekšējās informācijas nelikumīgas izmantošanas konstatēšanai,
- obligātā vai galīgā akciju atpirķanas piedāvājuma izteikšanai,
- būtisko notikumu savlaicīgai atklāšanai,
- informācijas sniegšanai par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai zaudēšanu publiskās akciju sabiedrībās.

Komisija pastāvīgi sekoja līdzi tam, vai, iespējams, regulētajā tirgū netiek veiktas tirgus manipulācijas. Šo darbību veikšanai Komisija kopš 2005. gada veiksmīgi izmanto AS "Rīgas Fondu birža" (RFB) regulāri sniegtogā informāciju par RFB tirdzniecības sistēmā iesniegtajiem un izpildītajiem uzdevumiem ar RFB regulētajos tirgos iekļautajiem finanšu instrumentiem un par emitentu iekšējās informācijas turētājiem. RFB uztur iekšējās informācijas turētāju sarakstus saskaņā ar emitentu sniegtogā informāciju un nodrošina pieeju šiem sarakstiem visām bankām un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kuras tādējādi var kontrollēt savu klientu – iekšējās informācijas turētāju veiktos darījumus. Pārskata gada beigās Latvijā bija ap 2 000 iekšējās informācijas turētāju.

2006. gadā Komisija veica vienu administratīvo procesu par iespējamām tirgus manipulācijām ar finanšu instrumentiem vai iespējamu iekšējās informācijas izmantošanu un, konstatējusi vairākas pazīmes, kas norādīja uz faktu, ka ieguldītāja veiktās

darbības tirgū varētu būt veiktas ar mērķi mākslīgi palielināt uzņēmuma akciju cenu RFB, nosūtīja tiesību aizsardzības iestādēm lūgumu izvērtēt iespējama noziedzīga nodarījuma pazīmes.

Komisija 2006. gadā, pārbaudot, vai iekšējās informācijas turētāju sarakstā iekļautās personas ir izpildījušas Finanšu instrumentu tirgus likuma prasību par paziņojuma sniegšanu RFB par veiktais darījumiem, konstatēja pārkāpumus, un trijos gadījumos tika izdoti attiecīgi administratīvie akti, divām personām piemērojot soda naudu 1 000 latu katrai, bet vienai personai izsakot brīdinājumu.

Komisija pārskata gadā iesāka divus administratīvos procesus par iespējamu informācijas neatklāšanu par emitenta būtiskiem notikumiem – vienā gadījumā emitents labprātīgi atklāja informāciju jau pēc lietas sākšanas, savukārt otrā gadījumā pārbaude turpinās un lēmums tiks pieņemts 2007. gadā.

Divās administratīvajās lietās 2006. gadā tika izdots tirgus dalībniekam nelabvēlīgs akts par diviem pārkāpumiem kopā – par neziņošanu kā iekšējās informācijas turētājam, kā arī par neziņošanu par nozīmīgas līdzdalības samazināšanu. Personām, kuras pārdeva savas akcijas un līdz ar to zaudēja no akcijām izrietošās balsstiesības, kā arī pašai akciju sabiedrībai, kura nepildīja minētās likuma prasības, tika piemērota soda nauda 1 000 latu apmērā.

Pārskata gadā Komisija veica vienu administratīvo procesu par informācijas neatklāšanu par emitenta akcionāru sapulcē pieņemtajiem lēmumiem un izdeva adresātam nelabvēlīgu aktu, ar kuru akciju sabiedrībai tika piemērota soda nauda 10 000 latu apmērā.

Komisija 2006. gadā izdeva vienu adresātam nelabvēlīgu administratīvo aktu, jo emitents pēc tā akciju izslēgšanas (likuma pārkāpumu dēļ) no regulētā tirgus normatīvajos aktos noteiktajā termiņā un kārtībā nesasauga ārkārtas akcionāru sapulci, lai izlemtu jautājumu par akciju izņemšanu no regulētā tirgus, un piemēroja soda naudu 10 000 latu apmērā.

Komisija par emitenta finanšu informācijas neatklāšanu izdeva trīs nelabvēligus administratīvos aktus, divos gadījumos piemērojot soda naudu attiecīgi 10 000 un 5 000 latu apmērā un vienā gadījumā izsakot brīdinājumu.

Vienam emitentam tika piemērota soda nauda 2 000 latu apmērā, jo, sākot administratīvo procesu, tika atklāts, ka emitenta akcionāri 2005. gadā nav izskatījuši jautājumu akcionāru sapulcē un nav pieņēmuši lēmumu par akciju iekļaušanu regulētajā tirgū likumā noteiktajā termiņā. 2006. gadā minētās sabiedrības akcionāri pieņēma lēmumu par akciju izņemšanu no publiskās apgrozības un izteica obligāto akciju atpirkšanas piedāvājumu.

Ieguldījumu brokeru sabiedrības un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības

Pārskata gada beigās Latvijā strādāja 13 ieguldījumu pārvaldes sabiedrības un sešas ieguldījumu brokeru sabiedrības. Komisija regulāri veica ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un ieguldījumu brokeru sabiedrību finanšu pārskatu analizi, kas ļāva novērtēt finansiālo stabilitāti, darbības riskus un to tendences un darbības atbilstību likumā noteiktajām prasībām.

2006. gadā tika veikta viena ieguldījumu pārvaldes sabiedrības klātiesnes pārbaude. Pārbaudes mērķis bija novērtēt ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vadības darbu, kā arī ieguldījumu plānu līdzekļu ieguldišanas atbilstību Latvijas Republikas likumu, Komisijas izdotu noteikumu un norādījumu un citu normatīvo aktu prasībām. Pārkāpumi netika konstatēti.

Regulētā tirgus organizētājs (RFB) un Latvijas Centrālais depozitārijs

Veicot uzraudzības funkcijas, Komisija vērtēja Latvijas Centrālā depozitārija un RFB izstrādāto noteikumu projektu atbilstību Finanšu instrumentu tirgus likuma un citu normatīvo aktu prasībām un to pienākumu sekmīgai izpildei. 2006. gadā Komisija izvērtēja četru Latvijas Centrālā depozitārija un piecu RFB noteikumu grozījumu projektus un neiebilda pret to apstiprināšanu.

Privāto pensiju fondu un valsts fondēto pensiju shēmas uzraudzība

2006. gada beigās Latvijā strādāja seši privātie pensiju fonda. Privāto pensiju fondu un valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) privāto līdzekļu pārvaldītāju uzraudzība tika veikta, gan regulāri saņemot un analizējot finanšu pārskatus, gan veicot pensiju fondu un VFPS privāto līdzekļu pārvaldītāju klātiesnes pārbaudes.

Pārskata gadā tika veikta viena privātā pensiju fonda klātiesnes pārbaude. Pārbaudes mērķis bija novērtēt pensiju fonda organizatorisko struktūru un vadības darbu, kā arī pensiju plānu līdzekļu ieguldišanas atbilstību likumu un citu normatīvo aktu prasībām. Pārbaudē tika konstatētas nepilnības pensiju fonda organizatoriskajā struktūrā, kā arī trūkumi iekšējās kontroles sistēmā un vadības darbā. Pensiju fonda pārskatīja un veica uzlabojumus iekšējās kontroles sistēmā, kā arī veica izmaiņas darba organizācijā.

2006. gadā licence VFPS līdzekļu pārvaldīšanai bija izsniegtā 10 ieguldījumu pārvaldes sabiedribām. Pārskata gadā tika veikta divu ieguldījumu pārvaldes sabiedribu, kuras veic VFPS līdzekļu pārvaldītāja funkcijas, darbības pārbaude. Pārkāpumi netika konstatēti.

Komisija pievērsa uzmanību VFPS ieguldījumu plānu reklāmām masu informācijas līdzekļos. Tika ierosinātas divas administratīvās lietas pret VFPS līdzekļu pārvaldītājiem, lai pārbaudītu VFPS līdzekļu ieguldījumu plānu reklāmu atbilstību Valsts fondēto pensiju likuma prasībām. Vienā gadījumā Komisija nosūtīja informāciju Konkurences padomei ar lūgumu izskatīt viena VFPS ieguldījumu plāna masu informācijas līdzekļos sludinātās reklāmas atbilstību likumiem pēc būtības un izvērtēt, vai VFPS ieguldījumu plāna reklāma ir aizskārusi citu VFPS līdzekļu pārvaldītāju tiesības. Otrā lietā līdzekļu pārvaldītājs pēc administratīvās lietas ierosināšanas un paskaidrojumu pieprasīšanas nekavējoties veica izmaiņas un neturpināja izplatīt neatbilstošo reklāmu, tāpēc Komisija izbeidza administratīvo lietu.

Informācijas sistēmu drošības pārbaudes

Uzraudzības funkciju ietvaros pārskata gadā Komisija veica deviņas tirgus dalībnieku informācijas sistēmu drošības klātiesenes pārbaudes. Lai nodrošinātu Komisijas veikto informācijas sistēmu drošības pārbaužu efektivitāti, tika lietota gan atbilstības pārbaudes, gan uz risku novērtējumu balstītās pārbaudes metodika.

Komisija informācijas sistēmu drošības pārbaudēs īpašu uzmanību pievērsa šādām prioritātēm:

- vai tirgus dalībnieka vadība ir noteikusi organizācijas informācijas sistēmu drošības politiku un mērķtiecīgi veido un regulāri atjauno ar to saistītos noteikumus un instrukcijas;
- vai tirgus dalībnieka drošības risinājumi ir kompleksi, stratēģiski un ar risku analīzi pamatoti, nevis balstīti uz pagaidu līdzekļiem un vienas problēmas islaicīgu risinājumu;
- vai tirgus dalībnieks ir īstenojis neatkarīgu informācijas sistēmu drošības funkciju;
- vai tirgus dalībnieks veic biznesa nepārtrauktības plānošanu, dokumentēšanu un testēšanu, t.sk. informācijas tehnoloģiju darbinieku aizvietojamības pārvaldību.

Veiktajās pārbaudēs iegūtā informācija ļauj secināt, ka tirgus dalībnieku drošības organizācija un pārvaldība joprojām ir dažādos attīstības līmenos, bet kopumā tirgus dalībnieki, apzinoties iespējamos informācijas tehnoloģiju riskus, informācijas sistēmu drošībai pievērš arvien lielāku vērību, iegulda lielākus resursus un veiktie pasākumi tiek atbilstoši plānoti un dokumentēti.

Klientu sūdzību izskatīšana

Pārskata gadā Komisijas speciālisti izskatīja klientu sūdzības un atsauksmes par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku darbību. Kopā 2006. gadā izskatīti 111 iesniegumi, t.sk. par kreditiestāžu darbību – 48, par apdrošinātāju darbību – 46, par finanšu instrumentu tirgus dalībnieku darbību – 16, par fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu – 1. Lielākā daļa sūdzību par banku darbību bija saistīta ar kontu apkalpošanu kreditiestādēs (informācijas sniegšana par kontu, komisijas maksa par konta apkalpošanu) un ar kreditēšanas noteikumiem, par apdrošināšanas sabiedribām – ar apdrošināšanas atlīdzības izmaksām, bet finanšu instrumentu tirgū – ar emitentu darbību un akciju atpirkšanu no mazākuma akcionāriem.

Kaut arī vairumā gadījumu Komisija saskaņā ar likumu nebija tiesīga risināt tirgus dalībnieku un klientu civiltiesiskos strīdus, jo tādi ir risināmi tiesā, Komisijas speciālisti iepazinās ar sūdzībās izklāstīto, kā arī lūdza papildu informāciju no tirgus dalībniekiem, lai, saņemot šo informāciju, pārliecinātos, vai tirgus dalībnieks nav pārkāpis likumus vai noteikumus, kuru izpildi kontrolē Komisija. Sešos gadījumos, pamatojoties uz saņemtajām sūdzībām, Komisija sāka administratīvo procesu, vienā gadījumā Komisija nosūtīja tiesību aizsardzības iestādēm iesniegumu ar lūgumu izvērtēt, vai attiecīgās personas rīcībā nav saskatāmas noziedzīga nodarījuma pazīmes, un gadījumos, kad sūdzības nebija Komisijas kompetencē, saskaņā ar likumu "Iesniegumu, sūdzību un priekšlikumu izskatīšanas kārtība valsts un pašvaldību institūcijās" Komisija vērsās pie Konkurences padomes un Patērētāju tiesību aizsardzības centra ar lūgumu izskatīt minētās sūdzības pēc būtības vai arī paskaidroja iesniedzējam, ka strīds ir risināms tiesā.

Garantiju fondu darbība

Noguldījumu garantiju fonds

Latvijas kreditiestādēs fizisko personu noguldījumi tiek garantēti kopš 1998. gada, kad stājās spēkā Fizisko personu noguldījumu garantiju likums. Kopš 2003. gada 1. janvāra spēkā ir Noguldījumu garantiju likums, kas paredz, ka Noguldījumu garantiju fondā (Fonds) uzkrātie līdzekļi garantē gan fizisko, gan juridisko personu noguldījumus Latvijas bankās un krājaizdevu sabiedrībās līdz likumā noteiktajam apmēram. 2006. gadā garantētā atlīdzība katrā kreditiestādē vai krājaizdevu sabiedrībā vienai personai bija 15 000 euro. Garantētā atlīdzība no 2008. gada 1. janvāra sasniegis 20 000 euro.

Fonda līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldišanu veic Komisija. 2006. gada beigās Fondā bija uzkrāti 48.6 milj. latu, t.sk. no Fonda līdzekļu pārvaldišanas iegūtie ienākumi 2006. gadā bija 1.4 milj. latu.

No visiem Latvijas banku sistēmā atvērtajiem noguldītāju kontiem 2006. gadā apmēram 96% kontu atlikums nepārsniedza garantētās atlīdzības summu, tātad pārskata gadā 96% noguldītāju tika garantēta visa noguldījumu summa bankā vai konta atlikums iespējamās līdzekļu nepieejamības gadījumā.

Fonda līdzekļu uzkrāšanu un garantētās atlīdzības izmaksu uzrauga Komisijas Konsultatīvā padome. Kopš Fonda darbības sākuma tā līdzekļi nav izmantoti garantēto atlīdzību izmaksai, jo šajā laika periodā Latvijas banku un krājaizdevu sabiedrību sistēmā nav bijis neviens noguldījumu nepieejamības gadījuma.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Lai aizsargātu apdrošināto personu intereses apdrošinātāja maksātnespējas gadījumā, 1999. gadā tika izveidots Apdrošināto aizsardzības fonds (Aizsardzības fonds). Aizsardzības fonda līdzekļus veido apdrošināšanas sabiedrību atskaitījumi 1% apmērā no to bruto apdrošināšanas prēmiju kopsummas, kurus saņemtas no fiziskajām personām par likumā norādītajiem apdrošināšanas veidiem. 2006. gada beigās Aizsardzības fondā bija uzkrāti 2.5 milj. latu, t.sk. no pārvaldišanas gūtie ienākumi 2006. gadā bija 78.5 tūkst. latu.

Atlīdzības izmaksu apdrošinājuma ņēmējam fiziskai personai tiek nodrošināta:

- 1) dzīvības apdrošināšanā – 100% apdrošināšanas atlīdzības apmērā, bet ne vairāk kā 2 000 latu vienam apdrošinājuma ņēmējam;
- 2) pārējos likumā minētajos apdrošināšanas veidos – 50% apdrošināšanas atlīdzības apmērā, bet ne vairāk kā 2 000 latu vienam apdrošinājuma ņēmējam.

Līdzekļu uzkrāšanu Aizsardzības fondā un garantēto apdrošināšanas atlīdzību izmaksu organizē Komisija. Kopš Aizsardzības fonda darbības sākuma, aizsargājot apdrošināto intereses apdrošināšanas sabiedrības bankrota gadījumā, ir izmantoti Aizsardzības fonda līdzekļi garantēto atlīdzību izmaksai 8 671 lata apmērā, atlīdzību fiziskās personas saņēmušas 8 607 latu apmērā (2003. gadā – 6 588 latu apmērā, 2004. gadā – 2 019 latu apmērā).

Ieguldītāju aizsardzība

Kopš 2002. gada 1. janvāra Latvijā ir spēkā Ieguldītāju aizsardzības likums, kas nodrošina ieguldītāju aizsardzības sistēmu. Gadījumos, kad ieguldījumu pakalpojumu sniedzēji nespēj pildit savas saistības, ieguldītājiem ir tiesības saņemt kompensāciju. Saistību neizpildi paredzēts kompensēt 90% apmērā no neatgriezeniski pazudušo finanšu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis nesniegts ieguldījumu pakalpojums. Kompensācijām domātie līdzekļi fondā netiek uzkrāti, taču gadījumos, kad ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nespēj pildit savas saistības, Komisija, pamatojoties uz pārējo ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju iesniegtajiem ceturkšņa pārskatiem par finanšu instrumentu portfeli, aprēķina katra tirgus dalībnieka – ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja maksājuma proporcionālo lielumu. Nepieciešamības gadījumā Komisija organizē un uzrauga tirgus dalībnieku maksājumu veikšanu kompensāciju izmaksām. Līdz pārskata gada beigām Komisija šādus pieteikušus nebija saņēmusi.

Normatīvo aktu izstrāde

Lai nodrošinātu Latvijas finanšu un kapitāla tirgu regulējošo normatīvo aktu atbilstību ES direktīvu normām, kā arī labākajai starptautiskajai uzraudzības praksei, 2006. gadā tika izstrādāti un stājās spēkā grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā, četri Komisijas izdotie noteikumi un grozījumi 15 Komisijas noteikumos. 2006. gadā tika izstrādāti arī likumprojekti par grozījumiem septiņos likumos, kas stāsies spēkā 2007. gadā. Tie ir grozījumi Kredītrestāžu likumā, Finanšu instrumentu tirgus likumā, Krājaizdevu sabiedrību likumā, Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likumā, likumā "Par apdrošināšanas ligumu" un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā.

Likumprojektu izstrāde

Grozījumi **Finanšu instrumentu tirgus likumā** tika izstrādāti, lai ieviestu ES Direktīvas 2004/25/EK par pārņemšanas piedāvājumiem (*take-over bids*) prasības. Likums, precizējot informāciju, kāda jāpublisko mērķa sabiedrībai un piedāvātājam, nosaka akcionāru un mērķa sabiedrības tiesības un pienākumus akciju atpirkšanas piedāvājuma laikā un regulē jautājumus, kas saistīti ar citā valstī izteikta akciju atpirkšanas piedāvājuma prospektu atziņu Latvijā. Tāpat tiek precizēti atsevišķi jautājumi, kas saistīti ar publisko piedāvājumu izteikšanu par pārvedamiem vērtspapīriem, iekšējās informācijas turētāju sarakstā iekļaujamo personu loku, termiņiem, kādos komercsabiedrībām, kuru vērtspapīri ir iekļauti regulētajā tirgū, ir jāsniedz regulētā tirgus organizētājam gada pārskati, un informāciju, kas ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem ir jāiekļauj to ligumos ar klientiem. Likums stājās spēkā 2006. gada 15. jūnijā.

Regulējošo noteikumu izstrāde

Komisija pārskata gadā gan izstrādāja un apstiprināja jaunus finanšu un kapitāla tirgum saistošus noteikumus, gan veica grozījumus agrāk izdotajos noteikumos.

Pamatojoties uz Eiropas Komisijas regula Nr. 1606/2002 "Par starptautisko grāmatvedības standartu piemērošanu" paredzēto iespēju pieprasīt tirgus dalībniekiem, kuru kapitāla daļas nav publiskās apgrozības objekts, sagatavot gada pārskatus un konolidētos gada pārskatus saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem, kurus ir apstiprinājusi Eiropas Komisija, Komisija izstrādāja grozījumus "**Apdrošināšanas akciju sabiedrību, savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvo biedrību un nedalibvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumos**", "**Privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas noteikumos**", "**Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumos**" un "**Ieguldījumu fondu gada pārskata sagatavošanas noteikumos**" un apstiprināja jaunā redakciju "**Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumos**". Noteikumu sadaļas par finanšu pārskatu novērtēšanas nosacījumiem un informācijas atklāšanas prasībām ir doti tikai vispārējie principi, bet konkrēto finanšu pārskatu posteņu novērtēšana un informācijas atklāšana jāveic, konsekventi piemērojot attiecīgos Starptautiskos Finanšu pārskatu standartus.

Pamatojoties uz Bāzeles Banku uzraudzības komitejas izstrādātajiem principiem operacionālā riska pārvaldišanai un uzraudzībai bankās un ieguldījumu brokeru sabiedrībās, tika sagatavoti "**Operacionālā riska pārvaldišanas ieteikumi**".

"Noteikumi par finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības aprēķināšanas kārtību un par informācijas sniegšanu par nozīmīgiem riska koncentrācijas gadījumiem un nozīmīgiem grupas iekšējiem darījumiem" izstrādāti saskaņā ar Finanšu konglomerāta likuma prasībām, lai precizētu finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības aprēķināšanas kārtību, kā arī ie-sniedzamo informāciju par nozīmīgiem riska koncentrācijas gadījumiem un nozīmīgiem grupas iekšējiem darījumiem. Noteikumi ir saistoši finanšu konglomerāta, kura koordinators ir Komisija, vadošajai sabiedrībai vai citai finanšu konglomerātā ietilpst oītai komercsabiedrībai, kuru noteikusi Komisija. Latvijā šobrīd nav neviena finanšu konglomerāta, kura vadošā sabiedrība ir Latvijas apdrošināšanas sabiedrība, banka vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, bet ir finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki, kas ietilpst finanšu konglomerātos, kuru vadošā sabiedrība ir reģistrēta citā ES dalībvalstī.

"Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi" ir izstrādāti, lai nodrošinātu informācijas par apdrošinātājiem pieejamību plašai sabiedrībai un veicinātu, lai paši apdrošinātāji savlaicīgi publicē informāciju par to finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un ar to darbību saistītajiem riskiem, līdz ar to veicinot klientu uzticību. Noteikumi nosaka publiskajos ceturkšņa pārskatos iekļaujamās informācijas minimālo apjomu, kā arī prasību nodrošināt informācijas pieejamību apdrošinātāju interneta mājas lapās. Izstrādājot šos noteikumus, ķemtas vērā Starptautiskās Apdrošināšanas uzraudzības asociācijas (*International Association of Insurance Supervisors*) rekomendācijas "*Guidance Paper on Public Disclosure by Insurers*".

Grozījumi "Noteikumos par apdrošinātāju un privāto pensiju fondu tehnisko rezervju izveidošanu un aprēķināšanas metodēm" izstrādāti, pamatojoties uz grozījumiem likumā "Par privātajiem pensiju fondiem", kas paredz, ka pensiju fondi, saņemot attiecīgas licences, drīkst piedāvāt pensiju plānus, kuru saistību nodrošināšanai pret pensiju plānu dalibniekiem nepieciešams veidot tehniskās rezerves. Noteikumi ir papildināti ar punktu, kas nosaka tehnisko rezervju aprēķināšanas metodes privātajiem pensiju fondiem, kas piedāvā noteikto izmaksu plānus, noteikto iemaksu plānus ar garantētu ienesīgumu vai pensiju plānus, kuros paredz biometrisko risku segumu. Latvijā pārskata gadā šādi pensiju plāni netika piedāvāti.

"Privāto pensiju fondu maksātspējas normas un pašu līdzekļu aprēķināšanas noteikumi" ir saistoši privātajiem pensiju fondiem, kuri piedāvā noteikto iemaksu pensiju plānus ar garantētu ienesīgumu vai noteikto izmaksu pensiju plānus vai pensiju plānos paredz biometrisko risku segumu. Latvijā šādi pensiju plāni līdz šim nav piedāvāti.

["Bāzeles vienošanās par kapitālu II" ieviešana \(ES direktivas 2006/48/EK un 2006/49/EK\)](#)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktivas 2006/48/EK par kreditiestāžu darbības sākšanu un veikšanu un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2006/49/EK par ieguldījumu sabiedrību un kreditiestāžu kapitāla pietiekamību jeb tā saukto ES kapitāla prasību direktīvu (ES KPD) ieviešanai Latvijā Komisija izstrādāja grozījumus **Kreditiestāžu likumā** un **Finanšu instrumentu tirgus likumā**, kā arī vairākus noteikumus: "**Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumus**", "**Riska darījumu ierobežojumu izpildes noteikumus**", "**Iekšējas kontroles sistēmas izveides noteikumus**", "**Informācijas atklāšanas noteikumus**", "**Ārējās kredītu novērtējuma institūcijas atzīšanas noteikumus**" un "**Uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas, attīstītās mērišanas pieejas, iekšējā modeļa metodes un riskam pakļautās vērtības iekšējā modeļa izmantošanas atļauju saņemšanas noteikumus**".

ES KPD ietvertajās normās liela nozīme tiek piešķirta uzraudzības iestāžu darbības atklātībai un atbildīgumam. Līdz ar to Komisijas mājas lapā internetā atsevišķā sadaļā ("Informācija par direktīvu 2006/48/EK un 2006/49/EK ieviešanu") ir iekļauta informācija par tiesību aktiem, Komisijas iekšējām rokasgrāmatām un procedūrām un citiem saistītajiem dokumentiem, kas nodrošina ES KPD normu ieviešanu Latvijā. Šajā sadaļā iekļauta arī informācija par Latvijas pieeju ES KPD paredzēto izvēles iespēju piemērošanai un informācija par uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesā (*Supervisory Review and Evaluation Process*) lietotajām svarīgākajām metodēm un kritērijiem. No 2008. gada 1. jūlija šajā sadaļā tiks iekļauta arī apkopotā statistiskā informācija par ES KPD ieviešanu Latvijā.

2006. gadā Komisija turpināja piedalīties 2005. gadā sāktajā atļauju izmantot iekšējos modeļus kredītriska un operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinā izsniegšanas procesā. 2006. gadā Komisija saņēma vienu iesniegumu no pārrobežu banku grupas un sadarbībā ar iesaistīto dalībvalstu uzraudzības institūcijām sāka iesniegto dokumentu vērtēšanu.

Starptautiskā sadarbība Eiropas Savienība

Pārskata gadā Komisijas pārstāvji turpināja piedalīties ES institūciju darbā – Eiropas Banku komitejā (*EBC – European Banking Committee*), Eiropas Apdrošināšanas un pensiju komitejā (*EIOPC – European Insurance and Occupational Pensions Committee*), Eiropas Vērtspapīru komitejā (*ESC – European Securities Committee*) un šo komiteju darba grupās.

Papildus minētajai dalībai Komisijas pārstāvji piedalījās arī Eiropas Padomes Finanšu pakalpojumu komitejas (*FSC – Financial Services Committee*) sanāksmēs, kā arī Eiropas Centrālās bankas izveidotajās komitejās un to darba grupās finanšu pakalpojumu jomā.

Lai paustu nostāju un sniegtu priekšlikumus par dažādiem ES tiesību aktu projektiem finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības jomā, pārskata gadā Komisija sagatavoja 15 Latvijas nacionālo pozīciju un instrukciju projektus pārstāvjiem Eiropas Ministru padomes ekonomikas un finanšu lietās (*ECOFIN*) un Pastāvīgo pārstāvju (*COREPER*) sanāksmēs.

Sadarbība ar ārvalstu finanšu tirgus uzraudzības institūcijām

Latvijas finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku starptautiskā aktivitāte rada nepieciešamību pastāvīgi un efektīvi sadarboties ar ārvalstu finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūcijām.

Komisija ir parakstījusi arī trīs daudzpusējās sadarbības līgumus:

- Sadarbības līgumu par sadarbību finanšu krīzes situācijās starp ES banku uzraudzības institūcijām, centrālajām bankām un finanšu ministrijām;
- Sadarbības līgumu starp maksājumu sistēmu pārraugosajām institūcijām un banku uzraudzības institūcijām Ekonomiskās un monetārās savienības trešajā posmā;
- Sadarbības līgumu par ES banku uzraudzības institūciju un centrālo banku sadarbību krīzes vadības situācijās.

Pārskata gadā Komisija noslēdza trīs jaunus sadarbības līgumus – sadarbības un informācijas apmaiņas līgumu ar Nīderlandes Centrālo banku, sadarbības līgumu ar Somijas finanšu uzraudzības institūciju par *Sampo bankas* grupas uzraudzību un sadarbības līgumu ar Šveices apdrošināšanas uzraudzības institūciju. Tādējādi gada beigās Komisija bija noslēgusi 23 daudzpusējos sadarbības līgumus. Komisijai ir panāktas arī divas vienošanās par informācijas apmaiņu par kreditiestāžu uzraudzību bez rakstveida sadarbības līguma.

Sadarbības līgumi ar ES dalībvalstu un ārvalstu uzraudzības institūcijām:

Banku uzraudzība	Apdrošināšanas uzraudzība	Vērtspapīru tirgus uzraudzība			
Vācija	2000	Igaunija	1998	Lietuva	1999
Igaunija	2000	Lietuva	1998	Igaunija	1999
Lietuva	2000	Vācija	2002	Zviedrija	2000
Baltkrievija	2001	Dānija	2002	Luksemburga	2000
Zviedrija	2001	Somija	2002	Dānija	2002
Krievija	2002	Šveice	2006		
Dānija	2002				
Ukraina	2003				
Kipra	2003				
Somija (par <i>Nordea Bank Finland Plc's</i> Latvijas filiāles uzraudzību)	2005				
Somija (par <i>Sampo bankas</i> grupas uzraudzību)	2006				
Nīderlande	2006				

Komisija sadarbībā ar Zviedrijas, Igaunijas un Lietuvas banku uzraudzības iestādēm piedalās trijās formālās uzraugu kolēģijās, no kurām divas izvērtē banku pieteikumus atļaujas saņemšanai izmantot uz iekšējiem reitingiem balstīto pieejumu kreditisksa kapitāla prasības aprēķinā un viena izvērtē banku pieteikumus atļaujas saņemšanai izmantot attīstītās mērišanas pieejumu operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinā.

Dalība starptautiskajās organizācijās

Pārskata gadā Komisija turpināja sadarboties ar dažādām starptautiskajām organizācijām: Centrālās un Austrumeiropas Banku uzraudzību grupu (*Group of Banking Supervisors from Central and Eastern Europe*), Starptautisko Apdrošināšanas uzraudzības asociāciju (*International Association of Insurance Supervisors*), Starptautisko Pensiju uzraudzību organizāciju (*International Organization of Pensions Supervisors*), Pasaules Banku (*World Bank*) un SVF. Komisijas pārstāvji piedalījās arī Eiropas Padomes Naudas atmazgāšanas novēršanas pasākumu novērtēšanas ekspertu komitejas (*Selected Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (MONEYVAL)*) sēdēs.

Pēc Latvijas puses iniciatīvas 2006. gada martā Latviju apmeklēja SVF pārstāvji, lai novērtētu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas sistēmas atbilstību Finanšu darbības uzdevumu grupas cīņai ar naudas atmazgāšanu (*FATF – Financial Action Task Force*) rekomendāciju prasībām. SVF pārstāvji secināja, ka nelegāli iegūtās naudas legalizēšanas risks Latvijā ir būtiski samazināts, ieviešot preventīvos pasākumus, un Latvijas likumu normas šajā jomā gandrīz pilnībā atbilst pasaules valstu labākajai praksei.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzdevumi 2007. gadam

1. Turpinot vairāku ES direktīvu prasību ieviešanu Latvijas finanšu un kapitāla tirgū, Komisija 2007. gadā ir plānojusi:
 - jauna Pārapdrošināšanas likuma projekta izstrādi atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai par pārapdrošināšanu;
 - jauna likumprojekta izstrādi, lai ieviestu ES direktīvu, kas paredz nepielaut finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai;
 - izstrādāt grozījumus saistībā ar būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu finanšu sektorā četros likumos – Kredītiestāžu likumā, Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā, Finanšu instrumentu tirgus likumā un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā;
 - izstrādāt grozījumus Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā, kas saistīti ar Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas par pārapdrošināšanu ieviešanu;
 - īstenot ES direktīvu 2004/109/EK un 2004/39/EK prasības, izstrādājot un ieviešot:
 - regulētā tirgū veikto darījumu ziņošanas sistēmu;
 - oficiālo regulētās informācijas centralizētās glabāšanas sistēmu;
 - iekšējās informācijas turētāju datu bāzi.
2. Komisijas darba pilnveidošanai 2007. gadā Komisijas iekšējā Lietvedības sistēmā sarakstei ar valsts iestādēm tiks ieviesta E-dokumentu aprites sistēma, kas ievērojami paātrinās dokumentu apriti starp iestādēm, kā arī ļaus ietaupīt resursus.

Ar pilnu Komisijas darba plānu iespējams iepazīties Komisijas mājas lapā internetā www.fktk.lv sadaļā *Komisija/Par mums/Darba plāni*.

FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATI

Vadības ziņojums par budžeta izpildi

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.

Pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17. panta 9. punktu, Komisijas padome 2005. gada 23. decembrī ar lēmumu Nr. 157 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2006. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums. Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki un Latvijas Banka finansēja Komisijas darbību 2006. gadā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma Pārejas noteikumu 5. punktu un Komisijas padomes 2005. gada 23. decembrī apstiprinātajiem "Noteikumiem par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku maksājumu apmēru Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finansēšanai un pārskatu iesniegšanas kārtību 2006. gadā". Latvijas Banka Komisijas darbību 2006. gadā finansēja pēdējo gadu.

Komisija kārtoja grāmatvedību saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību" un kā pilntiesīga autonoma valsts iestāde ar nošķirtu valsts mantu ievēroja Ministru kabineta noteikumos budžeta iestādēm noteiktos pamatprincipus grāmatvedības uzskaitē.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 6. pantu Komisija pārskata gadā pārvaldīja Noguldījumu garantiju fondu un Apdrošināto aizsardzības fondu (tālāk tekstā arī – fondi). Lai uzskatāmi atspoguļotu Komisijas valdījumā esošo fondu līdzekļus, tie norāditi Komisijas bilance atsevišķi.

Fondu līdzekļi 2006. gadā tika ieguldīti saskaņā ar Komisijas padomes 2006. gada 15. septembrī apstiprināto 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 Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda. Minētā ieguldījumu politika paredz katras fonda aktīvus vismaz 10% apmērā turēt kontā Latvijas Bankā vai ieguldīt parāda vērtspapīros, kuru dzēšanas termiņš nepārsniedz vienu gadu. 2006. gadā Komisijas valdījumā esošo fondu līdzekļi tika ieguldīti, ievērojot starp Komisiju un Valsts kasi noslēgtā liguma "Par Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļu investēšanu Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros to sākotnējā izvietošanā" noteikumus.

Tā kā Komisija atbilst Publisko iepirkumu likumā minētajai pasūtītāja definīcijai, tad visi Komisijas darbības nodrošināšanai nepieciešamie iepirkumi tika veikti saskaņā ar minētā likuma normām.

Par Komisijas 2006. gada finanšu pārskatu revīziju Komisija 2006. gada 1. novembrī noslēdza līgumu ar SIA "Ernst & Young Baltic", kuru pārstāvēja zvērināta revidente Diāna Krišjāne.

Valsts kontrole pārskata gadā nav veikusi Komisijas darbības revīzijas.

Komisijas līdzekļi

Komisijas aktīvi 2006. gada beigās bija 53 122 tūkst. latu apmērā, no tiem 51 086 tūkst. latu veidoja aktīvi pārvaldišanā – Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi. Komisijas darbība 2006. gadā tika finansēta no finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku un Latvijas Bankas maksājumiem. Komisijas pašu kapitāls jeb tīrie aktīvi 2006. gada beigās bija 1 855 tūkst. latu, kas, salīdzinot ar 2005. gada beigām, palielinājās par 98.9 tūkst. latu.

Komisijas darbības nodrošināšana

2006. gadā Komisijas ieņēmumi bija 2 906 tūkst. latu apmērā jeb par 0.15% vairāk nekā plānotie ieņēmumi, kas tika noteikti Komisijas 2006. gada budžetā (2 902 tūkst. latu). Komisijas padome, apstiprinot Komisijas budžetu 2006. gadam, noteica, ka, ja Komisijas ieņēmumi no kāda finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku sektora maksājumiem par 2006. gadu pārsniedz attiecīgajam sektoram budžetā ieplānoto, Komisija šo maksājumu pārsnieguma daļu aprēķina atbilstoši katras finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka maksājuma ipatsvaram 2006. gadā attiecīgajā sektorā un 2007. gadā uzskaita kā avansa maksājumu Komisijas finansēšanai. Komisijas ieņēmumu pārsniegums pār plānotajiem ieņēmumiem 2006. gadā veidojās, galvenokārt, no procentu ieņēmumiem par Komisijas naudas līdzekļu atliku norēķinu kontā. Komisijas izdevumi 2006. gadā bija 2 805 tūkst. latu apmērā, kas bija par 4.5% mazāk nekā plānotie izdevumi (2 902 tūkst. latu). Ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem 2006. gadā bija 101.7 tūkst. latu. Komisijas pārskata gada izpildes rezultāts bija pozitīvs arī 2005. un 2004. gadā, savukārt 2002. un 2003. gadā Komisijas ieņēmumu apmērs bija mazāks par izdevumu apmēru, kas bija saistīts ar to, ka Komisijas izveidei un darbības uzsākšanai piešķirtie līdzekļi 2001. gadā tika ieguldīti ilgtermiņa aktīvos, kuru amortizācijas efekts neietekmēja naudas plūsmu, bet palielināja Komisijas izdevumus.

Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda pārvalde

Pārskata periodā Noguldījumu garantiju fonda ieņēmumi no kreditiestāžu un krājaizdevu sabiedrību maksājumiem bija 12 653 tūkst. latu un Apdrošināto aizsardzības fonda ieņēmumi no apdrošinātāju maksājumiem – 578.4 tūkst. latu. Noguldījumu garantiju fonda investīciju ieņēmumi bija 1 431 tūkst. latu, Apdrošināto aizsardzības fonda – 78.6 tūkst. latu. Kopumā šo fondu aktīvi pieaugaši par 14 740 tūkst. latu jeb 40.5% – Noguldījumu garantiju fonda aktīvi pieaugaši par 14 083 tūkst. latu jeb 40.8%, bet Apdrošināto aizsardzības fonda aktīvi pieaugaši par 656.9 tūkst. latu jeb 35.4%. 2006. gada beigās Noguldījumu garantiju fonda tīrie finansiālie aktīvi bija 48 574 tūkst. latu un Apdrošināto aizsardzības fonda – 2 512 tūkst. latu.

Pārskata periodā Komisija izvietoja fondu līdzekļus gan īstermiņa, gan ilgtermiņa Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros. 2006. gada beigās no kopējā fondu vērtspapīru portfela 72% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – īstermiņa vērtspapīros. Noguldījumu garantiju fonda vērtspapīru portfeli 72% veidoja ilgtermiņa vērtspapīri, pārējo daļu – īstermiņa vērtspapīri, savukārt Apdrošināto aizsardzības fonda vērtspapīru portfelī tie bija attiecīgi 64% un 36%. Noguldījumu garantiju fonda aktīvu ienesīgums 2006. gadā bija 3.4%, bet Apdrošināto aizsardzības fonda aktīvu – 3.6%, kas tika noteikts kā attiecīgā fonda 2006. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar attiecīgā fonda vidējo aktīvu vērtību 2006. gadā.

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētāja vietnieks



Jānis Brazovskis

2007. gada 13. aprīli

Bilance

AKTĪVI

	Skaidrojuma Nr.	31.12.2006.	(latos) 31.12.2005.
FONDU AKTĪVI			
ILGTERMĪNA IEGULDĪJUMI		32 275 424	12 603 702
Fondu ieguldījumi vērtspapīros	3	32 275 424	12 603 702
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		18 810 336	23 741 796
Noreķini par prasībām (debitori)		3 667 016	2 886 356
Tirgus dalībnieku saistības pret fondiem	5	3 666 952	2 886 292
Noreķini ar administratoriem par garantēto atlīdzību izmaksām	2	64	64
Fondu ieguldījumi vērtspapīros	3	15 142 466	20 855 227
Naudas līdzekļi		854	213
FONDU AKTĪVI KOPĀ		51 085 760	36 345 498
KOMISIJAS AKTĪVI			
ILGTERMĪNA IEGULDĪJUMI	4	68 108	105 548
Nemateriālie ieguldījumi		29 038	36 743
Pamatlīdzekļi		36 853	61 620
Kapitālieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		-	6 949
Avansa maksājumi par ilgtermiņa ieguldījumiem		2 217	236
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		1 968 163	1 791 950
Krājumi		101	106
Noreķini par prasībām (debitori)		341 158	612 434
Tirgus dalībnieku saistības pret Komisiju	6	338 037	600 063
Noreķini par pārējām prasībām	11	2 199	11 835
Noreķini par prasībām pret personālu		922	536
Nākamo periodu izdevumi	8	10 554	10 860
Naudas līdzekļi		1 616 350	1 168 550
KOMISIJAS AKTĪVI KOPĀ		2 036 271	1 897 498
AKTĪVI KOPĀ		53 122 031	38 242 996

No 20. lapas līdz 27. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Bilance

PASĪVI

	Skaidrojuma Nr.	31.12.2006.	(latos) 31.12.2005.
FONDU PASĪVI			
PAŠU KAPITĀLS	9	51 085 760	36 345 498
Fondu tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		51 085 760	36 345 498
FONDU PASĪVI KOPĀ		51 085 760	36 345 498
KOMISIJAS PASĪVI			
PAŠU KAPITĀLS	9	1 855 090	1 756 236
Komisijas tīrie aktīvi (izpildes rezultāts)		1 855 090	1 756 236
KREDITORI		181 181	141 262
Norēķini ar piegādātājiem	10	18 826	16 818
Norēķini par nodokļiem	7	1 168	515
Uzkrātās saistības atvaiņinājumiem		161 187	123 929
KOMISIJAS PASĪVI KOPĀ		2 036 271	1 897 498
PASĪVI KOPĀ		53 122 031	38 242 996

No 20. lapas līdz 27. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Brazovskis

Finanšu daļas
vadītāja

Rita Vanaga

2007. gada 13. aprīli

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

	Skaidrojuma Nr.	2006	(latos) 2005
IEŅĒMUMI			
AR KREDĪTIESTĀŽU UN KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU			
UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		1 974 243	1 639 143
Latvijas Bankas maksājumi		240 000	600 000
Kredītiestāžu maksājumi		1 725 658	1 031 516
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		8 585	7 627
AR APDROŠINĀŠANAS UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		756 269	873 117
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		70 161	81 083
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		686 108	792 034
AR VĒRTSPAPĪRU TIRGUS UN PENSIJU FONDU UZRAUDZĪBU			
SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		143 724	223 891
Valsts budžeta dotācijas		-	50 000
Vērtspapīru tirgus dalībnieku maksājumi		110 994	137 523
Privāto pensiju fondu maksājumi		32 730	36 368
KAVĒJUMU NAUDAS		36	-
PROCENTU IEŅĒMUMI PAR NAUDAS LĪDZEKĻU ATLIKUMU		32 101	26 620
IEŅĒMUMI KOPĀ		2 906 373	2 762 771
IZDEVUMI			
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem		(2 045 032)	(1 616 868)
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem	12	(1 691 043)	(1 331 158)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		(353 989)	(285 710)
Uzkrājumi atvaiņojumiem		(37 258)	(10 334)
Darbinieku apdrošināšana	13	(106 168)	(99 879)
Personāla profesionāla pilnveide un komandējumi		(158 870)	(107 396)
Telekomunikācijas un informācija		(37 166)	(40 038)
Sabiedrības informēšanas un ārējās un iekšējās komunikācijas izdevumi		(20 120)	(18 155)
Uzturēšanas un saimnieciskie izdevumi		(260 946)	(224 734)
Profesionālie pakalpojumi		(20 123)	(21 795)
Daliba starptautiskajās organizācijās un atašeja darbības līdzfinansējums Briselē		(54 321)	(65 242)
Kapitālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija, izslēgšana	4	(64 636)	(86 217)
IZDEVUMI KOPĀ		(2 804 640)	(2 290 658)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)		101 733	472 113

No 20. lapas līdz 27. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Brazovskis

Finanšu daļas vadītāja

Rita Vanaga

2007. gada 13. aprīli

Naudas plūsmas pārskats

	Skaidrojuma Nr.	2006	(latos) 2005
IEŅĒMUMI			
AR KREDĪTIESTĀŽU UN KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU			
UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		2 012 527	1 507 878
Latvijas Bankas maksājumi		240 000	600 000
Kredītiestāžu maksājumi		1 764 026	900 740
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		8 501	7 138
AR APDROŠINĀŠANAS UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		958 488	827 795
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		99 890	63 695
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		858 598	764 100
AR VĒRTSPAPĪRU TIRGUS UN PENSIJU FONDU			
UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		165 245	200 861
Valsts budžeta dotācijas		-	50 000
Vērtspapīru tirgus dalībnieku maksājumi		115 628	119 817
Privāto pensiju fondu maksājumi		49 617	31 044
KAVĒJUMU NAUDAS		36	-
PROCENTU IEŅĒMUMI PAR NAUDAS LĪDZEKĻU ATLIKUMU		32 101	26 620
IEŅĒMUMI KOPĀ		3 168 397	2 563 154
IZDEVUMI			
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem		(2 043 336)	(1 616 493)
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem		(1 689 825)	(1 331 158)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		(353 511)	(285 335)
Darbinieku apdrošināšana		(106 173)	(99 879)
Personāla profesionālā pilnveide un komandējumi		(158 350)	(107 518)
Telekomunikācijas un informācija		(37 786)	(39 998)
Sabiedrības informēšanas un ārējās un iekšējās komunikācijas izdevumi		(22 256)	(17 386)
Uzturēšanas un saimnieciskie izdevumi		(259 687)	(223 022)
Profesionālie pakalpojumi		(18 432)	(22 503)
Dalība starptautiskajās organizācijās un atašēja darbības līdzfinansējums Briselē		(44 533)	(69 871)
IZDEVUMI KOPĀ		(2 690 553)	(2 196 670)
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
Kapitālās iegādes		(30 044)	(25 058)
INVESTĪCIJU DARBĪBA KOPĀ		(30 044)	(25 058)
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		447 800	341 426
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		1 168 550	827 124
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās		1 616 350	1 168 550

No 20. lapas līdz 27. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Brazovskis

Finanšu daļas
vadītāja

Rita Vanaga

2007. gada 13. aprīli

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

			(latos)	
	Komisijas pašu kapitāls (tīrie aktīvi) ¹	Noguldījumu garantiju fonda tīrie finansiālie aktīvi	Apdrošināto aizsardzības fonda tīrie finansiālie aktīvi	Fondu pašu kapitāls (tīrie finansiālie aktīvi)
Skaidrojuma Nr.	14			2
Izpildes rezultāts				
31.12.2004.	1 288 907	23 246 682	1 421 605	24 668 287
Pamatlīdzekļu nolietojums/ izslēgšana 2005. gadā, kas attiecināts uz izpildes rezultātu	1	(4 784)	-	-
Pārskata perioda izpildes rezultāts		472 113	11 244 058	433 153
Izpildes rezultāts				
31.12.2005.	1 756 236	34 490 740	1 854 758	36 345 498
Pamatlīdzekļu nolietojums/ izslēgšana 2006. gadā, kas attiecināts uz izpildes rezultātu	1	(2 879)	-	-
Pārskata perioda izpildes rezultāts		101 733	14 083 285	656 977
Izpildes rezultāts				
31.12.2006.	1 855 090	48 574 025	2 511 735	51 085 760

No 20. lapas līdz 27. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Brazovskis

Finanšu daļas
vadītāja

Rita Vanaga

2007. gada 13. aprīli

¹ Komisijas pašu kapitāls (tīrie aktīvi) ietver arī Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta izpildi (2006. gada beigās 1 394 lati, 2005. gada beigās 1 782 lati, 2004. gada beigās 43 313 lati).

Finanšu pārskatu skaidrojumi

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.

1. Komisijas grāmatvedības politika

Pārskatu sagatavošanas pamats

Pārskata gada finanšu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz 2005. gada 21. jūnija Ministra kabineta noteikumos Nr. 446 "Valsts budžeta iestāžu un pašvaldību gada pārskatu sagatavošanas kārtība" norāditajiem pamatprincipiem.

Komisijas grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta 2005. gada 15. novembra noteikumiem Nr. 867 "Kārtība, kāda budžeta iestādes kārtība grāmatvedības uzskaitī", kā arī saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu ministrijas 2001. gada 25. jūnija instrukciju "Valsts (pašvaldību) budžeta iestāžu, pašvaldību budžeta grāmatvedības uzskaites instrukcija".

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

Komisija atspoguļoja visus aktīvus un saistības, tajā skaitā Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda aktīvus un saistības, vienā kopējā bilancē. Komisija atspoguļoja visus Komisijas finansēšanas ieņēmumus un izdevumus un Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieņēmumus un izdevumus vienā kopējā ieņēmumu un izdevumu pārskatā.

Kā atsevišķi skaidrojumi finanšu pārskatiem tika sagatavoti arī Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda naudas plūsmas pārskats un ieņēmumu un izdevumu pārskats.

Komisijas darbības sākumā iegādātie ilgtermiņa aktīvi no Komisijas izveidei un darbības uzsākšanai paredzētajiem līdzekļiem tika izmantoti Komisijas darbības nodrošināšanai, tāpēc šie aktīvi tika iekļauti Komisijas kopējā bilancē, kā arī to nolietojums/amortizācija vai izslēgšana tika iekļauta Komisijas ieņēmumu un izdevumu pārskatā.

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 likumā noteiktajiem Latvijas Bankas un valsts budžeta maksājumiem, kā arī pamatojoties uz finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saimnieciskajām operācijām, par ko tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti, kad tie radušies, t.sk. uzkrātās atvaiņījumu izmaksas atbilstoši darbinieku nostrādātajam periodam. Atvaiņījumu uzkrātās izmaksas tiek noteiktas katram darbiniekam par apmaksājamajām atvaiņījuma dienām, kas uzkrātas līdz kalendārā gada 31. decembrim, kā arī par daļu no atvaiņījuma pabalsta, kas ir proporcionāla uzkrāto atvaiņījuma dienu skaitam.
- 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 pieskaititas 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.

Ilgtermiņa ieguldījumi

Ilgtermiņa ieguldījumi tika atzīti saskaņā ar Ministru kabineta 2005. gada 15. novembra noteikumos Nr. 867 "Kārtība, kāda budžeta iestādes kārtība grāmatvedības uzskaitī" noteiktajiem pamatprincipiem. Ilgtermiņa ieguldījumiem, kas iegādāti, sākot ar 2006. gadu, piemērotas pamatlīdzekļu nolietojuma normas saskaņā ar Ministru kabineta 2005. gada 21. jūnija noteikumiem Nr. 440 "Noteikumi par budžeta iestāžu pamatlīdzekļu nolietojuma normām un pielietošanas nosacījumiem", kas paredz šādas nolietojuma likmes (procenti gadā):

- | | |
|---|------|
| ● skaitļošanas iekārtām un to aprīkojumam | 20%; |
| ● pārējiem pamatlīdzekļiem | 10%. |

Savukārt ilgtermiņa ieguldījumiem, kas iegādāti pirms 2006. gada, piemērotas pamatlīdzekļu nolietojuma normas saskaņā ar Ministru kabineta 2001. gada 6. marta noteikumiem Nr. 96 "Noteikumi par budžeta iestāžu pamatlīdzekļu nolietojuma normām", kas paredzēja šādas normas:

- skaitļošanas iekārtām un to aprīkojumam 35%;
- pārējiem pamatlīdzekļiem 20%.

Šiem pamatlīdzekļiem Komisija aprēķina nolietojumu, līdz to atlikusi vērtība sasniedz 5 latus, kā to paredzēja Ministru kabineta 2001. gada 6. marta noteikumi Nr. 96 "Noteikumi par budžeta iestāžu pamatlīdzekļu nolietojuma normām". Rekonstruējot ilgtermiņa ieguldījumus, kas iegādāti pirms 2006. gada, to nolietojuma normas tiek mainītas saskaņā ar Ministru kabineta 2005. gada 21. jūnija noteikumos Nr. 440 "Noteikumi par budžeta iestāžu pamatlīdzekļu nolietojuma normām un pielietošanas nosacījumiem" noteiktajām pamatlīdzekļu nolietojuma normām.

Pamatlīdzekļu aprēķinātais nolietojums tika iekļauts Komisijas ieņēmumu un izdevumu pārskatā, izņemot no budžeta iestādēm (Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas, Vērtspapīru tirgus komisijas, Noguldījumu garantiju fonda pārvaldes) 2001. gada 1. jūlijā pārņemtos pamatlīdzekļus, kuru nolietojums Komisijas bilance samazināja pamatlīdzekļu bilances vērtību un Komisijas pašu kapitālu (tīros aktīvus). Šādu metodiku paredzēja Ministru kabineta 2001. gada 6. marta noteikumi Nr. 96 "Noteikumi par budžeta iestāžu pamatlīdzekļu nolietojuma normām", jo attiecīgajās budžeta iestādēs pamatlīdzekļu vērtība tika iekļauta izmaksās to iegādes brīdī, veidojot pašu kapitālā par šo vērtību pamatlīdzekļu fondu.

Kapitālieguldījumiem nomātajos pamatlīdzekļos tiek piemērotas šādas amortizācijas likmes (procenti gadā):

- drošības sistēmām 33%;
- telpu apdarei 20%.

Vērtspapīri

Komisijas valdījumā esošie vērtspapīri tiek turēti līdz termiņa beigām. Ilgtermiņa vērtspapīru novērtēšanai tiek izmantota faktiskās procentu likmes amortizācijas metode. Īstermiņa vērtspapīru novērtēšanai tiek izmantota lineārā diskonta amortizācijas metode.

Norēķini par prasībām

Komisija stingri rūpējas par savlaicīgu saistību izpildi. Šaubīga debitora rašanās gadījumā debitor tiek izslēgts no bilances posteņa "Norēķini par prasībām (debitori)", samazinot Komisijas ieņēmumus tajā pārskata periodā, kura laikā tas tiek izslēgts.

2. Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ienēmumu un izdevumu faktiskā izpilde un naudas plūsma (latos)

Lai aizsargātu apdrošināto intereses, ar 2002. gada 6. decembrī apstiprināto lēmumu Nr. 322 "Par izmaksu veikšanas kārtību no Apdrošināto aizsardzības fonda likvidējamās apdrošināšanas akciju sabiedrības "AK Alianse" bankrota gadījumā" Komisijas padome noteica kārtību izmaksām no Apdrošināto aizsardzības fonda un tālāko līdzekļu izmantošanas uzraudzības kārtību. Aizsargājot apdrošināto intereses, apdrošināšanas atlīdzības personām izmaksātas no Apdrošināto aizsardzības fonda kopsummā 8 607 latu apmērā (no 2003. gada līdz 2004. gadam, 2005. gadā un 2006. gadā nav veiktas izmaksas, tādējādi veidojot atlīkumu 64 latu apmērā par neizmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām).

	Ienēmumu un izdevumu faktiskā izpilde 2006. gada	Ienēmumu un izdevumu faktiskā izpilde 2005. gada
IEŅĒMUMI		
Ienēmumi Noguldījumu garantiju fondā	12 652 612	10 364 533
Kredītiestāžu maksājumi	12 643 362	10 356 595
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi	9 250	7 938
Ienēmumi Apdrošināto aizsardzības fondā	578 417	376 425
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi	144 444	78 241
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi	433 973	298 004
Investīciju ieņēmumi	1 509 066	936 253
Noguldījumu garantiju fondā	1 430 506	879 525
Apdrošināto aizsardzības fondā	78 560	56 728
Kavējumu naudas	167	-
	IEŅĒMUMI KOPĀ	14 740 262
		11 677 211
IZDEVUMI		
Atlīdzību izmaksas	-	-
	IZDEVUMI KOPĀ	-
	REZULTĀTS	14 740 262
		11 677 211
	Naudas plūsma 2006. gada	Naudas plūsma 2005. gada
FINANSĒŠANA		
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	11 933 964	9 899 473
Kredītiestāžu maksājumi	11 924 857	9 892 169
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi	9 107	7 304
Maksājumi Apdrošināto aizsardzības fondā	516 405	325 412
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi	123 936	52 393
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi	392 469	273 019
Kavējumu naudas	167	-
	NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS	12 450 536
		10 224 885
INVESTĪCIJU DARBĪBA		
Ieguldījumu (pieaugums)	(14 180 350)	(11 114 188)
Parāda vērtspapīru (pieaugums)		
Noguldījumu garantiju fondā	(13 584 540)	(10 730 643)
Parāda vērtspapīru (pieaugums)		
Apdrošināto aizsardzības fondā	(595 810)	(383 545)
Investīciju ieņēmumi	1 730 455	889 360
Procentu maksa Noguldījumu garantiju fondā	1 650 967	831 220
Procentu maksa Apdrošināto aizsardzības fondā	79 488	58 140
	NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(12 449 895)
		(10 224 828)
IZDEVUMI		
Atlīdzību izmaksas no Apdrošināto aizsardzības fonda	-	-
	IZDEVUMI KOPĀ	-
	NAUDAS PLŪSMAS REZULTĀTS	641
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	213	156
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	854	213

3. Ieguldījumi vērtspapiros

Šajā postenī tika atspoguļoti iegādātie Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapiri. Ilgtermiņa vērtspapīru vērtība bilancē tika atspoguļota to amortizētās iegādes vērtībā. Īstermiņa vērtspapīru vērtība bilancē tika atspoguļota to vērtībā, kas iegūta, lineāri amortizējot diskontu.

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

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Bilances vērtība	
				Nominālvērtība	31.12.2006.
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	4.10	20 616 600	19 432 935
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.85	3 785 000	3 985 448
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.04	2 572 300	2 588 581
LV0000570042	06.10.2005.	06.10.2010.	3.31	6 184 400	6 268 460
Fondu ilgtermiņa ieguldījumi				33 158 300	32 275 424

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Bilances vērtība	
				Nominālvērtība	31.12.2006.
LV0000570034	08.05.2002.	08.05.2007.	5.49	1 618 300	1 633 907
LV0000540904	06.10.2006.	06.10.2007.	4.83	3 902 100	3 763 272
LV0000540896	02.06.2006.	02.06.2007.	4.00	7 426 000	7 305 085
LV0000532158	20.10.2006.	20.04.2007.	4.84	1 592 600	1 569 619
LV0000532141	07.07.2006.	05.01.2007.	3.75	871 200	870 583
Fondu ilgtermiņa ieguldījumi				15 410 200	15 142 466

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Bilances vērtība	
				Nominālvērtība	31.12.2005.
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.66	709 600	704 552
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.96	3 785 000	3 989 822
LV0000570042	06.10.2005.	06.10.2010.	3.40	6 184 400	6 268 694
LV0000570034	08.05.2002.	08.05.2007.	5.26	1 618 300	1 640 634
Fondu ilgtermiņa ieguldījumi				12 297 300	12 603 702

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Bilances vērtība	
				Nominālvērtība	31.12.2005.
LV0000560035	29.08.2003.	29.08.2006.	3.97	38 900	39 377
LV0000540862	06.10.2005.	06.10.2006.	2.37	3 280 800	3 222 208
LV0000540854	26.08.2005.	25.08.2006.	2.38	2 727 300	2 685 657
LV0000540847	08.07.2005.	07.07.2006.	2.30	848 300	838 334
LV0000540839	03.06.2005.	02.06.2006.	2.45	3 274 900	3 240 762
LV0000540821	22.04.2005.	21.04.2006.	2.42	8 244 800	8 183 202
LV0000532125	27.10.2005.	27.04.2006.	2.40	2 666 200	2 645 687
Fondu ilgtermiņa ieguldījumi				21 081 200	20 855 227

Vērtspapīru bilances vērtībā iekļautais uzkrātais ienākums pārskata perioda beigās bija sadalīts šādi:

	31.12.2006.	31.12.2005.
Noguldījumu garantiju fonda uzkrātais ienākums	545 208	486 179
Apdrošināto aizsardzības fonda uzkrātais ienākums	38 692	30 994
	583 900	517 173

4. Ilgtermiņa ieguldījumi

				Nolietojums		
	Bilances vērtība 31.12.2005.	Iegādāts pārskata periodā	Norakstīts vai izņemts no darbības	Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	Norakstīto ieguldījumu nolietojums (kopš iegādes briža)	Bilances vērtība 31.12.2006.
Nemateriālie ieguldījumi						
Licences, datorprogrammas un pārējie nemateriālie aktīvi	36 743	13 183	(298)	(20 873)	283	29 038
Pamatlīdzekļi						
Skaitlošanas un biroja tehnika	32 233	11 552	(16 656)	(20 334)	16 380	23 175
Pārējie pamatlīdzekļi	29 387	3 360	(805)	(19 119)	855	13 678
Kapitālieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	6 949	-	-	(6 949)	-	-
Avansa maksājumi par ilgtermiņa ieguldījumiem	236	1 981	-	-	-	2 217
	105 548	30 076	(17 759)	(67 274)	17 518	68 108

Ilgtermiņa ieguldījumu vērtības izmaiņas 2006. gadā, kas norāda izdevumu apmēra atspoguļošanu ieņēmumu un izdevumu pārskatā un pašu kapitāla pārskatā:

	Aprēķinātais nolietojums	Norakstīts vai izņemts no darbības, izslēdzot uzkrāto nolietojumu	Kopā
Kapitālo ieguldījumu nolietojums/ amortizācija, izslēgšana, kas iekļauta ieņēmumu un izdevumu pārskatā	64 580	56	64 636 ²
Pamatlīdzekļu nolietojums/ izslēgšana, kas tieši attiecināts uz izpildes rezultātu, neiekļaujot to ieņēmumu un izdevumu pārskatā	2 694	185	2 879
	67 274	241³	67 515

² Komisijas kapitālo ieguldījumu nolietojuma/amortizācijas, izslēgšanas kopsumma, t.sk. ilgtermiņa ieguldījumu, kas iegādāti par Komisijas izveides un darbības uzsākšanas budžeta līdzekļiem (skat 14. skaidrojumu).

³ Norakstīto un no darbības izņemto ilgtermiņa ieguldījumu vērtība veidojas kā norakstītās sākotnējās vērtības un norakstītā nolietojuma starpība.

5. Tirdzniecības saistības pret fondiem

Šajā postenī tika atspoguļotas finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saistības pret Noguldijumu garantiju fondu un Apdrošināto aizsardzības fondu par 2006. gada 4. ceturksni un 2005. gada 4. ceturksni.

	31.12.2006.	31.12.2005.
Tirdzniecības saistības pret Noguldijumu garantiju fondu	3 479 107	2 760 459
Kreditiestāžu saistības	3 476 770	2 758 265
Krājaizdevu sabiedrību saistības	2 337	2 194
Tirdzniecības saistības pret Apdrošināto aizsardzības fondu	187 845	125 833
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību saistības	59 403	38 895
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību saistības	128 442	86 938
	3 666 952	2 886 292

6. Tirdzniecības saistības pret Komisiju

Šajā postenī tika atspoguļotas finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saistības pret Komisiju pārskatā norādītajā datumā attiecīgi par 2006. gada 4. ceturksni un 2005. gada 4. ceturksni.

Finanšu un kapitāla tirgus segmentu saistības pret Komisiju:

	31.12.2006.	31.12.2005.
Kreditiestāžu saistības	253 256	291 624
Krājaizdevu sabiedrību saistības	2 149	2 066
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību saistības	66	29 795
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību saistības	44 766	217 256
Ieguldijumu pārvaldes sabiedrību saistības	26 827	35 064
Ieguldijumu brokeru sabiedrību saistības	6 587	5 931
Latvijas Centrālā depozitārija un Rīgas Fondu biržas saistības	9 397	6 451
Privāto pensiju fondu saistības	(5 011)	11 876
	338 037	600 063

7. Norēķini par nodokļiem

Nodokļa veids	Atlikums 31.12.2005.	Aprēķināts pārskata periodā	Samazināts obligāto iemaksu aprēķins	Samaksāts pārskata periodā	Atlikums 31.12.2006.
Valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu (obligātās iemaksas) saistības/(pārmaksa)	515	487 027	(332)	(486 038)	1 172
Iedzīvotāju ienākuma nodokļa saistības/(pārmaksa)	-	380 068	-	(380 072)	(4)
	515	867 095	(332)	(866 110)	1 168

Obligāto iemaksu aprēķins samazināts par 2005. gadā pārmaksātajām (saskaņā ar Valsts ieņēmumu dienesta datiem) darba ņēmēju valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām, kas pārsniedz Ministru kabineta noteikto iemaksu objekta maksimālo apmēru 2005. gadā - 19 900 lati katram nodokļu maksātājam.

8. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2006.	31.12.2005.
Priekšapmaka par telpu nomu	-	3 933
Programmnodrošinājuma abonentmaka	3 290	2 347
Periodiskā literatūra	1 387	1 132
Citi nākamo periodu izdevumi	5 877	3 448
	10 554	10 860

9. Pašu kapitāls

Šajā postenī tika atspoguļoti Komisijas tīrie aktīvi (budžeta izpildes rezultāts) un Komisijas pārvaldījumā esošo fondu tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts). To kustība skaidrota "Pašu kapitāla izmaiņu pārskatā" un tā skaidrojumos.

10. Norēķini ar piegādātājiem

Šajā postenī tika atspoguļoti parādi par pārskata gadā Komisijai piegādātajiem materiāliem un pakalpojumiem.

11. Norēķini par pārējām prasībām

	31.12.2006.	31.12.2005.
Latvijas Bankas saistības pret Komisiju par dalības Eiropas Banku uzraugu komitejā (CEBS) līdzfinansējumu	-	9 383
Eiropas Komisijas un Latvijas Republikas Ārlietu ministrijas saistības pret Komisiju par komandējumu izdevumu atlīdzināšanu	2 011	1 913
Citas saistības pret Komisiju	188	539
	2 199	11 835

12. Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem

Šajā postenī tika atspoguļots Komisijas darbinieku atalgojums un atlīdzības par noteikta darba veikšanu Komisijā. Padomes locekļu atalgojuma izdevumi no kopējiem atalgojuma izdevumiem ir 15.1% (2005. gadā – 16.5%). Komisijā 2006. gada beigās strādāja 94 darbinieki (2005. gadā – 93), amata vietas Komisijā gada beigās bija 95 (2005. gadā – 92).

	2006	2005
Maksājumi darbiniekiem un Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomes locekļiem t.sk. Komisijas padomes locekļu atalgojums	1 436 532 255 846	1 331 158 219 352
t.sk. Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomes locekļu atalgojums	4 460	3 450
Vidējais darbinieku skaits gadā	92	91
t.sk. Komisijas padomes locekļu skaits	5	5
Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomes locekļu skaits	6	5

13. Darbinieku apdrošināšana

	2006	2005
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu	77 934	74 575
Veselības apdrošināšana	24 552	21 511
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	3 682	3 793
	106 168	99 879

Saskaņā ar Komisijas padomes apstiprināto "Komisijas darbinieku veselības apdrošināšanas, apdrošināšanas pret nelaimes gadījumiem un dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu veidošanu kārtību" Komisija ir veikusi tās darbinieku apdrošināšanu, t.sk. to darbinieku dzīvības apdrošināšanu ar uzkrājuma veidošanu, kuri nostrādājuši finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības iestādēs ne mazāk kā piecus gadus, kā arī visu Komisijā strādājošo valsts amatpersonu dzīvības apdrošināšanu ar uzkrājuma veidošanu.

14. Komisijas tīrie aktīvi (izpildes rezultāts)

Komisijas darbības nodrošināšanas izpildes rezultātā ir iekļauts arī Komisijas izveides un darbības uzsākšanas finansējuma izpildes rezultāts. Komisijai, sākot darbību 2001. gadā, tika piešķirts finansējums Komisijas izveidei un darbības uzsākšanai 888 299 latu apmērā. Finansējums Komisijas izveidei un darbības uzsākšanai tika izlietots 2001. un 2002. gadā. No tā 426 379 lati tika izlietoti ilgtermiņa ieguldījumiem, un to amortizācijas efekts pakāpeniski tika iekļauts Komisijas izdevumos no 2001. līdz 2006. gadam.

15. Komisijas darbībai nozīmīgi līgumi

2000. gada 5. decembrī tika noslēgts līgums starp Latvijas Banku un SIA "Drave" par telpu nomu nekustamajā ipašumā Kungu ielā 1, Rīgā uz 10 gadiem, kurš starp Komisiju un SIA "Drave" pārjaunots 2001. gada 2. augustā. Minētais līgums paredzēja fiksētu nomas maksu pirmajiem pieciem gadiem. Beidzoties minētajam piecu gadu termiņam, 2006. gada 18. septembrī tika noslēgta vienošanās, kas paredz, ka, sākot ar 2006. gada 1. septembri, telpu nomas maksas ir 76 103 eiro ceturksnī (304 412 eiro gadā jeb 17.7 eiro par m^2 mēnesi). Līgums paredz, ka nomas maksu pārskata un paaugstina reizi gadā saskaņā ar Latvijas Republikas patēriņa cenu indeksu⁴, bet ne vairāk par 6%. Komisijai rakstveidā vienojoties ar iznomātāju, līgums var tikt izbeigts pirms termiņa. Komisijai nav nodoma izbeigt līgumu.

16. Tiesvedība un prasības

Komisija, pildot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā noteiktās tirgus dalībnieku uzraudzības funkcijas, var tikt iesaistīta tiesas procesos.

Finanšu pārskatu parakstīšanas bridi Komisija kā atbildētājs bija iesaistīta administratīvajos procesos tiesā, no kuriem tikai vienā pieteikuma iesniedzējs cita starpā pieprasīja zaudējumu piedziņu no Komisijas: Administratīvajā rajona tiesā 2006. gada 17. maijā tika sākta tiesvedība, pamatojoties uz akciju sabiedrības "Baltic International Bank" pieteikumu Administratīvajai rajona tiesai par Komisijas padomes 2005. gada 30. septembra lēmumu Nr. 108, ar kuru Komisija atteica atlīdzināt akciju sabiedrībai "Baltic International Bank" iespējamos zaudējumus 637 500 latu apmērā. Komisijas padome uzskata, ka Komisijas padomes lēmums Nr. 108 pieņemts pamatoti un pieteikums tiesai ir pilnībā noraidāms. Līdz ar to par minēto summu Komisija uzkrājumus neveidoja.

2006. gada 29. decembrī Administratīvajai rajona tiesai tika iesniegts pieteikums atceļt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2006. gada 21. decembra lēmumu Nr. 215 "Par kreditiestādes licences anulēšanu akciju sabiedrībai "OGRES KOMERCBANKA"" daļā par akciju sabiedrībai "OGRES KOMERCBANKA" izsniegtās licences kreditiestādes darbībai Nr. 06.01.02.01/104 anulēšanu un Komisijas pieteikuma par akciju sabiedrības "OGRES KOMERCBANKA" likvidāciju iesniegšanu Rīgas apgabaltiesai. Minētajā pieteikumā tiesai akciju sabiedrība "OGRES KOMERCBANKA" nebija izteikusi lūgumu piedzīt no Komisijas kādus zaudējumus, ne arī norādījusi piedzenamo zaudējumu summu. Teorētiski jebkurā administratīvajā lietā pastāv iespēja atlīdzības pieprasījumu no iestādes veikt gan vienlaicīgi ar iestādes administratīvā akta pārsūdzēšanu tiesā, gan arī to izdarot kā atsevišķu procesuālu darbību. Šobrīd likvidējamā akciju sabiedrība "OGRES KOMERCBANKA" atlīdzības pieprasījumu nav veikusi. Komisijas padome uzskata, ka akciju sabiedrība "OGRES KOMERCBANKA" nevar pamatot tādus faktiskos vai tiesiskos apstākļus, lai kāda iespējamo zaudējumu summa no Komisijas tiktu piedzīta. Par Komisijas darbību pamatotību un tiesiskumu norāda arī Administratīvās apgabaltiesas 2007. gada 2. februāra lēmums, ar kuru tika noraidīts akciju sabiedrības "OGRES KOMERCBANKA" lūgums tiesai apturēt pārsūdzēto Komisijas padomes lēmumu. Komisija uzskata, ka iespējamais tiesas spriedums, arī izskatot akciju sabiedrības "OGRES KOMERCBANKA" pieteikumu tiesai pēc būtības, Komisijai būs labvēlīgs.

⁴ Latvijas Republikas Centrālās statistikas pārvaldes noteiktais gada patēriņa cenu indekss.



NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Zinojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – Komisija) 2006. gada finanšu pārskata, kas atspoguļots pievienotajā 2006. gada pārskatā no 15. līdz 27. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Komisijas 2006. gada 31. decembra bilanci, 2006. gada ieņēmumu un izdevumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Komisijas vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem Nr. 446 "Valsts budžeta iestāžu un pašvaldību gada pārskatu sagatavošanas kārtība" un šo finanšu pārskatu pielikumā izklāstīto Komisijas grāmatvedības politiku. 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 jāaplāno 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, reidents nēm 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 pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsuprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Komisijas finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2006. gadā saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem Nr. 446 "Valsts budžeta iestāžu un pašvaldību gada pārskatu sagatavošanas kārtība" un šo finanšu pārskatu pielikumā izklāstīto Komisijas grāmatvedības politiku.

Zinojums par vadības zinojuma atbilstību

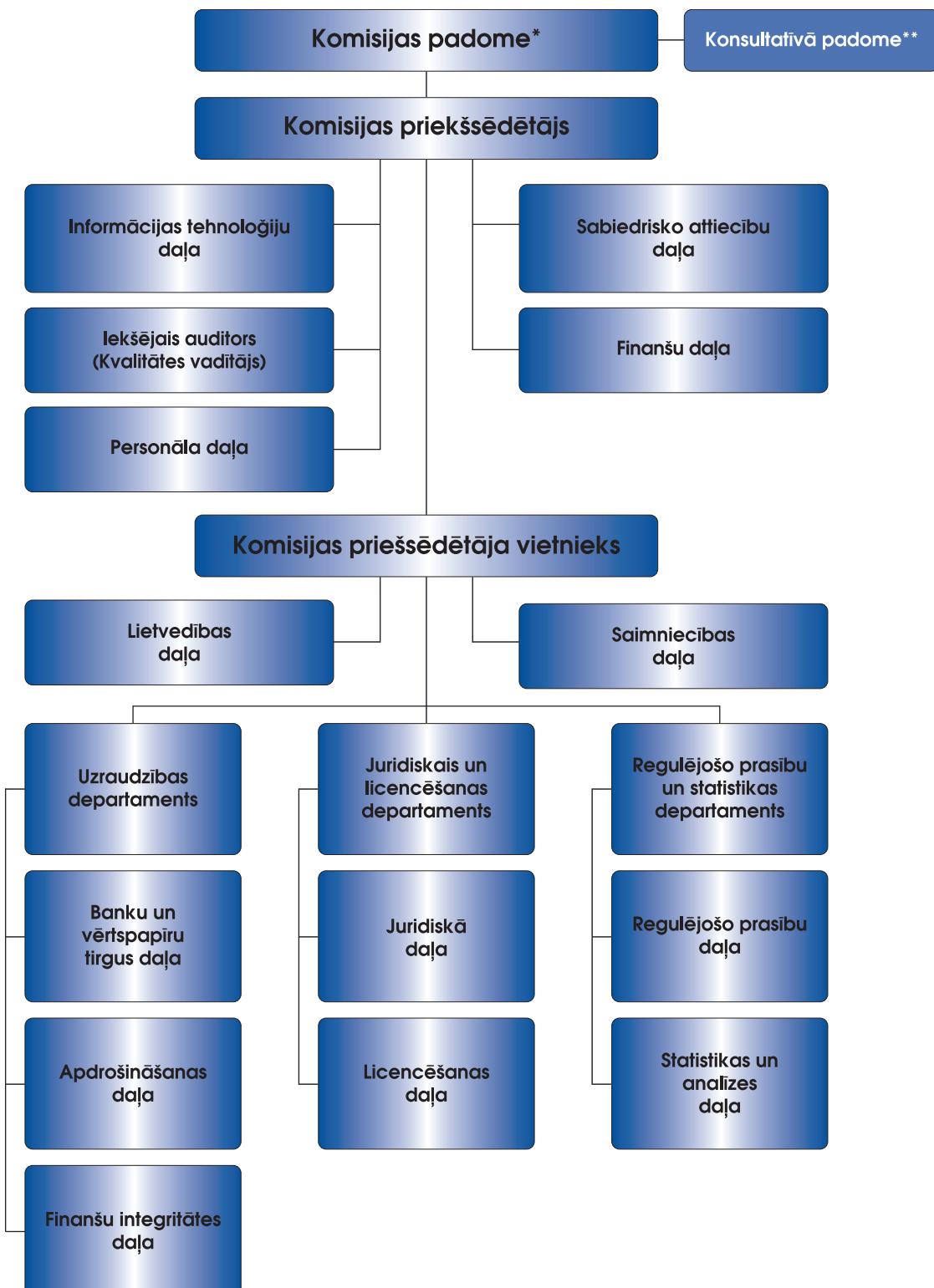
Mēs esam iepazinušies arī ar vadības zinojumu par 2006. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2006. gada pārskata 13. līdz 14. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības zinojumā un 2006. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA "Ernst & Young Baltic"
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Personas kods: 250873-12964
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2007. gada 13. aprīlī.

FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS STRUKTŪRA



* Padome sastāv no pieciem padomes locekļiem: Komisijas priekšsēdētāja, viņa vietnieka un trim padomes locekļiem, kas vienlaikus ir arī Komisijas departamentu direktori.

** Konsultatīvo padomi uz paritātes principa pamata veido Komisijas pārstāvji un finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku sabiedrisko organizāciju (profesionālo biedrību) vadītāji.

Kontakti:
Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050
Tālr. 777 4800
Fakss 722 5755
www.fktk.lv
Visu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saraksts publicēts
Komisijas mājas lapā internetā.