



FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS 2007. GADA PĀRSKATS



SATURS

Ievads. 2007. gads Latvijas ekonomikā un finanšu tirgos2
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes ziņojums4
Licencēšana5
Uzraudzība6
Garantiju fondu darbība11
Normatīvo aktu izstrāde13
Starptautiskā sadarbība15
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzdevumi 2008. gadam17
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2007. gada finanšu pārskati18
Vadības ziņojums par budžeta izpildi18
Bilance20
Ieņēmumu un izdevumu pārskats22
Naudas plūsmas pārskats23
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats24
Finanšu pārskatu skaidrojumi25
Revidentu ziņojums Latvijas Republikas Saeimai33
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas struktūra34

Saīsinājumu saraksts

- AAF – Apdrošināto aizsardzības fonds
EEZ – Eiropas Ekonomikas zona
ES – Eiropas Savienība
Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Konsultatīvā padome – Konsultatīvā finanšu un kapitāla tirgus padome
LCD – Latvijas Centrālais depozitārijs
NGF – Noguldījumu garantiju fonds
OOICGS – Oficiālā obligātās informācijas centralizētās glabāšanas sistēma
RFB – Rīgas Fondu birža
VFPS – valsts fondēto pensiju shēma



Ievads. 2007. gads Latvijas ekonomikā un finanšu tirgos

Lai nodrošinātu makroekonomisko stabilitāti nelielā valstī, kāda ir Latvija, ļoti svarīgs priekšnoteikums ir stabila un profesionāli uzraudzīta banku sistēma. Banku sistēmas būtība ir prasmīgi pārvaldīt riskus un pelnīt, savukārt uzraudzības institūcijai rūpīgi jāseko līdzi, kādi riski banku sistēmā palielinās un kādi, iespējams, nāks klāt.

Latvijā banku kredītrisks ir pastāvīgi pieaudzis kopš 2000. gada, kad krediti veidoja tikai 25% no banku aktīviem, bet 2007. gada beigās krediti veidoja jau 68% no banku aktīviem. Kreditēšana Latvijā ir attīstījusies no ļoti zemas bāzes, tāpēc straujais pieauguma temps no gada uz gadu (2007. gadā – 37%, 2006. gadā – 56%) ir izskaidrojams ar ļoti zemo sākuma pozīciju. Šajā periodā finanšu pakalpojumi kļuvuši par neatņemamu dzīves sastāvdaļu Latvijas iedzīvotājiem. Socioloģiskās aptaujas (pētījumu firma "SKDS" to ik gadu veic pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pasūtījuma) dati liecina, ka 2007. gadā jau 80% Latvijas iedzīvotāju uzticējās bankām. Gadu iepriekš šis rādītājs bija 75%. Līdzīgs uzticības pieaugums bija vērojams arī apdrošināšanas jomā – 2006. gadā apdrošināšanas sabiedrībām uzticējās 69% iedzīvotāju, bet 2007. gadā – 74%, arī pārējos finanšu un kapitāla tirgus sektoros uzticības līmenis 2007. gadā ir audzis.

2007. gadā bija 153 000 tādu mājsaimniecību, kas bija īņemušas kreditus mājokļa iegādei. Apmēram puse nekustamo īpašumu darījumu Latvijā ir notikuši, neizmantojot kreditus. Latvijā nekustamā īpašuma un kreditēšanas tirgus piesātinājuma apjoms, kas raksturīgs vidējiem Eiropas rādītājiem, ir sasniegts apmēram četru gadu laikā, kas ir ļoti straujš temps.

Kopprodukta pieaugums pēdējos gados (2007. gadā – 10.3%) liecina, ka ekonomikas attīstība bijusi augšupejošajā fāzē un Latvijā bijusi viena no straujāk augošajām pasaules ekonomikām pēdējo astoņu gadu periodā. Minēto pieaugumu, protams, būtiski ietekmējis tieši hipotekārās kreditēšanas pieaugums, ko savukārt ir veicinājusi iedzīvotāju pieaugošā maksātspēja, kā arī prasības pēc augstāka dzīves standarta.

Tā kā ekonomikas attīstība ir cikliska, tad 2007. gada otrajā pusē Latvijas ekonomikā sākās posms, kuru var dēvēt par attīstības dinamikas palēnināšanās posmu, salīdzinot ar iepriekšējo periodu. Tas ir atstājis iespaidu arī uz banku sektoru, proti, ir samazinājušies kreditēšanas tempi no vidēji 54% pēdējos trijos gados līdz 37% 2007. gadā. Kā viens no būtiskiem faktoriem te jāmīn 2007. gada vidū valdības ieviestais pretinflācijas plāns, piemēram, 10% pirmās iemaksas nepieciešamība hipotekārajam kreditam. Taču pašreizējā ekonomikas attīstības palēninājuma posmā ir svarīgi atrast līdzsvaru starp pasākumiem, kas vērsti uz inflācijas mazināšanu, un tiem, kas vērsti uz ekonomiskās aktivitātes veicināšanu. Savukārt Valsts ieņēmumu dienesta izziņas nepieciešamība (kas arī bija minētā plāna sastāvdaļa) par kreditēmēja legālajiem ienākumiem ir nepieciešams priekšnosacījums arī turpmāk, lai bankas saņemtu patiesu un objektīvu informāciju par kreditēmēju ienākumiem.

Tik strauja ekonomiskā attīstība, kā līdz šim – iekšzemes kopprodukta pieaugums vidēji 10% pēdējos trīs gadus –, visticamāk, vairs nebūs. Ekonomikā ir sācies posms, kad iedzīvotājiem būtu vairāk jādomā par uzkrājumiem, jo pagaidām Latvijas finanšu pakalpojumu izmantotāji daudz aizņemas un maz uzkrāj. Savukārt tie finanšu tirgus dalībnieki, kas nodarbojas ar uzkrāšanas pakalpojumu sniegšanu (uzkrājošā apdrošināšana, tirgum piesaistītie apdrošināšanas ligumi, ieguldījumi fondos), vēl tikai sāk savu izaugsmes posmu. Parakstīto apdrošināšanas premjū bruto apmērs uz vienu iedzīvotāju 2007. gadā bija 142 lati (2006. gadā – 90 lati). Tātad pieaugums 2007. gadā bija gandrīz 60%. Par to liecina arī ārvalstu investīciju pieaugums apdrošināšanas jomā pēdējos divos gados un konkurence starp ārvalstu apdrošinātājiem Latvijas tirgū.



Irēna Krūmane

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētāja



No risku pārvaldības viedokļa pārskata gadā aktuāls bijis jautājums – kas notiks, ja kreditlēmēju ienākumi samazināsies vai arī tie zaudēs darbu. Statistikas dati liecina, ka kopumā tā cilvēku daļa, kam ir Latvijas banku izsniegti kredīti, ir spējīga atmaksāt savu aizdevumu. 2007. gadā tikai 0.5% no kopējā banku kreditportfeļa bija uzkrājumi tā saucamajiem peļņu nenesošajiem kredītiem. Turpmāk šis skaitlis varētu augt līdz 1–2%, bet Latvijas finanšu iestādes tam ir gatavas. Latvijā banku kapitāla pietiekamības rādītājs joprojām ir augsts, 2007. gada beigās tas bija 11% (Eiropas Savienības (ES) direktīvu minimālā kapitāla pietiekamības prasība ir 8%). Tas nozīmē, ka Latvijas bankām ir pietiekami uzkrājumi, lai pārvarētu iespējamos zaudējumus.

Latvijas dalība Eiropas Savienībā, kā arī iesaiste globālajos finanšu tirgos ir nesusi mūsu valsts finanšu tirgum gan jaunas iespējas, gan izaicinājumus, kā, piemēram, 2007. gada satricinājumi, ko izraisīja krīze ASV hipotekārās kreditēšanas tirgū, tāpēc Komisija nolūkā būt efektivai un dinamiskai uzraudzības institūcijai, kas nodrošina augstu standartu ievērošanu finanšu pakalpojumu jomā un arī veicina finanšu tirgus attīstību Latvijā, ir nolēmusi 2008. gadā izstrādāt jaunu Komisijas darbības stratēģiju laika posmam no 2009. līdz 2011. gadam. Tāpat esam iecerējuši nākamajā gadā lielāku uzmanību pievērst analītiskajam darbam – banku sektorā kredīta un likviditātes risku pētišanai un visas sistēmas analizei mēneša skatījumā. Pārskata gadā jau ir veikts pētījums, lai salīdzinātu Latvijas banku pienākumus, kas izriet no Latvijas normatīvajiem aktiem, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā ar ASV likumdošanas prasībām šajā jomā. Tāpat tiek plānots strādāt pie konceptuāliem risinājumiem Latvijas banku klientu – nerezidentu darbības modeļu klasificēšanai, kas ļautu labāk novērtēt šādu klientu radītos riskus.

Regulāra analītiskās informācijas sagatavošana un tās skaidrošana gan veicinās dialogu ar tirgus dalībniekiem un starptautisko finanšu tirgus vidi, gan arī izglītos un informēs Latvijas sabiedrību par aktuālajām tendencēm un pakalpojumu drošību. Turpināsies arī darbs pie ES direktīvu prasību ieviešanas, sagatavojot vairākus grozījumus Latvijas likumos un izstrādājot jaunus Komisijas noteikumus.

Patiesi ceru, ka uzcītīgā un atbildīgā komandas darbā saskanīgi ar finanšu sektoru paveiksim šos nozīmīgos uzdevumus, lai turpmāk strādātu pie jauniem izaicinājumiem!

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētāja

Irēna Krūmane



Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes ziņojums

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Komisija) saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu uzrauga bankas, krājaizdevu sabiedrības, apdrošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas starpniekus, finanšu instrumentu tirgus dalībniekus, kā arī privātos pensiju fondus.

Komisija kā pilntiesīga un autonoma valsts iestāde strādā kopš 2001. gada 1. jūlija. Komisiju pārvalda Komisijas padome, kura kopš tās iecelšanas līdz pārskata gada beigām strādāja nemainīgā sastāvā: priekšsēdētājs – Uldis Cērps, priekšsēdētāja vietnieks – Jānis Brazovskis, padomes locekļi – Ludmila Vojevoda, Jānis Placis un Gvido Romeiko.

Komisijas darbība 2007. gadā pirmo gadu tika finansēta tikai no finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku maksājumiem. Līdz šim gadam līdzekļi Komisijas darbibai tika paredzēti arī valsts budžetā un saņemti no Latvijas Bankas maksājumiem. Komisija 2007. gadā nesniedza maksas pakalpojumus un nav saņēmusi ziedojuimus.

2007. gadā notika 52 Komisijas padomes sēdes, kurās tika pieņemti 188 lēmumi. 33 lēmumi bija saistoši visiem finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem, bet 130 lēmumi attiecās uz konkrētiem tirgus dalībniekiem – 27 no tiem bija nelabvēlīgi, bet 103 bija labvēlīgi tirgus dalībniekiem. 25 lēmumi noteica Komisijas darbības vadību.

2007. gadā notika 12 Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomes (Konsultatīvā padome) sēdes, kurās tika izskatīti finanšu un kapitāla tirgum saistošo normatīvo aktu projekti. Konsultatīvā padome tika arī regulāri informēta par uzkrājumiem Noguldījumu garantiju fondā un Apdrošināto aizsardzības fondā, kā arī par šo fondu pārvaldišanu. Konsultatīvā padome izvērtēja un atbalstīja Komisijas 2008. gada budžeta projektu un darba plānu 2008. gadam.

2007. gadā tika izstrādāti un stājās spēkā 14 grozījumi 12 likumos, seši Komisijas izdotie noteikumi un deviņi grozījumi Komisijas noteikumos. Lai ieviestu vienas pieturas aģentūras principu, kas atvieglo bankām, finanšu iestādēm un apdrošināšanas sabiedrībām gada pārskatu iesniegšanu valsts iestādēs, Komisijas speciālisti sagatavoja grozījumus Finanšu instrumentu tirgus likumā, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā, Kredītiestāžu likumā, Krājaizdevu sabiedrību likumā, Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā, kā arī likumā "Par privātajiem pensiju fondiem".

Pārskata gadā Komisija turpināja uzturēt un pilnveidot Kvalitātes vadības sistēmu atbilstoši standarta ISO 9001:2000 prasībām. Komisijā sekmīgi darbojās iekšējās kontroles sistēma, un 2007. 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 2007. gadā veica savu klientu apmierinātības vērtēšanu, izmantojot anketēšanas metodi. Aptaujas rezultāti parādīja, ka ar Komisijas darbu ir apmierināta lielākā daļa tirgus dalībnieku. Kopumā Komisijas darbs pēc 5 ballu sistēmas tika vērtēts ar 4.5. Savukārt izteiktie ierosinājumi un iebildes tika izskatītas kvalitātes vadības pārskata sēdē un tika apkopotas darba pilnveidošanai 2008. gadā.

Komisijā 2007. gada beigās strādāja 95 darbinieki. Komisijas speciālistu zināšanas tika papildinātas semināros par kreditrisku pārvaldišanas sistēmām komercbankās, kursos par jaunajām banku kapitāla prasībām jeb "Bāzeles vienošanos par kapitālu II" (*Basel Capital Accord II*) un citiem ar finanšu uzraudzību saistītiem jautājumiem, kā arī kursos par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

Komisijas apstiprinātais 2008. gada budžets un darba plāns 2008. gadam ir pieejams Komisijas interneta mājas lapā www.fktk.lv.



Licencēšana

	2007. GADA SĀKUMS	2007. GADA BEIGAS	JAUNI TIRGUS DALĪBΝIEKI
Bankas	21	21	0
Ārvalstu banku filiāles	3	4	2
Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības	35	35	0
Banku pakalpojumu sniedzēji no EEZ	122	181	61
Apdrošināšanas sabiedrības	16	15	-
Ārvalstu apdrošinātāju filiāles	5	7	2
Apdrošināšanas pakalpojumu sniedzēji no EEZ	264	319	64
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības	13	14	1
Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniedzēji no EEZ	4	11	7
Ieguldījumu brokeru sabiedrības	6	7	1
Ieguldījumu brokeru pakalpojumu sniedzēji no EEZ	276	628	358
Privātie pensiju fondi	6	6	0
Apdrošināšanas brokeru sabiedrības	45	69	24
Apdrošināšanas aģenti	626	713	93

Emitenti

Pārskata gada beigās darbojās 53 emitenti, kuru prospekti bija reģistrēti vai atļauja publiskā piedāvājuma izteikšanai bija izsniegti Latvijā. 2007. gadā, izmantojot vienotās licences principu, Latvijas tirgū savus finanšu instrumentus sāka izplatīt ES dalībvalstu emitenti – pavisam gada laikā tika saņemti 12 apliecinājumi no ES dalībvalstīm par iespējamu emitenta finanšu instrumentu izplatīšanu.

Pārskata gadā Latvijā kopā tika veiktas 13 dažādu vērtspapīru emisijas. Latvijā reģistrēto prospektu un atļauju izteikt publisko piedāvājumu vidē dominēja Latvijas banku emitētie parāda vērtspapīri – obligācijas (2) un hipoteķārās ķīlu zīmes (5), kā arī īstermiņa parādzīmes (1). Tika reģistrēti divi pamatprospekti, kuru ietvaros emitents varēs veikt vienu vai vairākas pārvedamu vērtspapīru (izņemot kapitāla vērtspapīrus) emisijas konkrētā laika posmā.

2007. gadā	Skaits
Reģistrēti prospecti	
	1 – par akciju iekļaušanu regulētajā tirgū
	2 – par obligāciju iekļaušanu regulētajā tirgū
	3 – par ķīlu zīmu iekļaušanu regulētajā tirgū
KOPĀ	6
Izteikti publiskie piedāvājumi	
	3 – par akciju iekļaušanu regulētajā tirgū
	1 – akciju publiskais piedāvājums bez iekļaušanas regulētajā tirgū
	3 – par sabiedrību parāda vērtspapīriem
KOPĀ	7
Izteikti akciju atpirkšanas piedāvājumi	
	5 obligātie akciju atpirkšanas piedāvājumi
	3 galīgie akciju atpirkšanas piedāvājumi
	1 apvienotais obligātais un galīgais akciju atpirkšanas piedāvājums
KOPĀ	9



Uzraudzība

2007. gadā finanšu sektora uzraudzība balstījās uz tirdzniecības risku vērtēšanu, analizējot finanšu pārskatus. Šāda analīze ļauj novērtēt tirdzniecības 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 uzraudzības iestādes finanšu 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 tirdzniecības iespēja nepildīt savas saistības, kā arī varbūtējo problēmu ietekme uz finanšu un kapitāla tirdzniecības kopumā. Par pārbaudēs konstatētajiem trūkumiem un tendencēm visi pārbaudāmie tika informēti Komisijas ziņojumos.

Banku uzraudzība

Pārskata gadā Latvijā strādāja 21 banka un četras ārvalstu banku filiāles. Pārskata gadā Komisija veica 23 pārbaudes bankās, kurās īpaša uzmanība tika pievērsta kreditēšanai, kā arī risku vadības funkcijām – operacionālajam riskam, procentu likmju riskam, ārvalstu valūtu riskam, likviditātes riskam.

Pamatdokuments banku pārbaužu veikšanai ir Komisijas "Banku risku novērtēšanas rokasgrāmata", kura nosaka pamatprincipus uzraudzīmo institūciju darbībai piemītošo risku identificēšanai, analīzei un novērtēšanai un to lietoto risku pārvaldišanas metožu kvalitātes, pietiekamības un atbilstības darbības apmēriem un sarežģītai novērtēšanai.

Ņemot vērā "Banku risku novērtēšanas rokasgrāmatā" noteiktos principus, plānojot bankas pārbaudi un izmantojot bankas finanšu pārskatu informāciju un bankas iekšējo vadības informāciju, tiek veikts bankas novērtējums ar mērķi noteikt tās būtiskās biznesa vienības, darbības veidus un banku grupas uzņēmumus, kuriem jāpievērš uzmanība pārbaudē. Tas, vai biznesa vienība, darbības veids vai banku grupas uzņēmumi uzskatāmi par būtiskiem, tiek noteikts, izmantojot kvantitatīvus un kvalitatīvus kritērijus saskaņā ar noteikto metodoloģiju. Komisija identificē, kādi riski un kādi risku pārvaldišanas aspekti tiks novērtēti katrai vērtējamajai vienībai. 2007. gada beigās atbilstoši minētajai metodoloģijai tika novērtētas 10 bankas. Vērtēšanas rezultāti ļauj Komisijai salīdzināt banku darbības novērtējumus un izmantot tos nākamo pārbaužu plānošanā.

Kreditēšana

Turpinoties banku izsniegtu kredītu būtiskam pieaugumam, pārskata gadā tika veiktas 16 pārbaudes, kurās Komisijas darbinieki vērtēja kreditportfeļa kvalitāti un banku kreditriska pārvaldišanas sistēmas (kreditriska identificēšana, mērišana, pārraudzība un kontrole), lai savlaicīgi noteiktu to trūkumus un iespējamos ar kredītu atmaksu saistītos sarežģījumus. 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 kreditriska vadība vērtējama kā apmierinoša un papildu uzkrājumu veidošanas nepieciešamība netika konstatēta.

Ņemot vērā kreditportfeļa īpatsvaru banku aktīvos un to ievērojamo pieaugumu, īpaša uzmanība tika pievērsta banku kreditportfeļa koncentrācijas riska pārvaldišanai un stresa testu veikšanas kārtībai. 2007. gadā, konstatējot normatīvo aktu prasību pārkāpumus kreditriska pārvaldišanas jomā, vienai bankai tika uzlikta soda nauda 1 000 latu apmērā.

Saskaņā ar divu Latvijas banku plāniem piemērot uz iekšējiem reitingiem balstīto metodi kreditriska kapitāla prasības noteikšanai, 2007. gadā tika veiktas pārbaudes ar mērķi novērtēt šīs metodes kvalitāti un ieviešanas gaitu.

Risku vadības funkcijas

Bankām, sniedzot finanšu pakalpojumus, jānodrošina ne tikai katras biznesa vienības vai darbības veida efektivitāte, bet arī jānodrošina bankas darbībai svarīgas kopīgās risku vadības funkcijas izveide un efektīva īstenošana. 2007. gadā veicot deviņu banku pārbaudes, Komisija lielāko uzmanību pievērsa operacionālā riska, procentu likmju riska, ārvalstu valūtu riska, likviditātes riska un stratēģijas riska pārvaldišanas kvalitātei.

Katras kopīgās risku vadības funkcijas novērtējumā tika vērtēts attiecīgā riska lielums un izmaiņu ietekme uz bankas darbību kopumā, kā arī iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte un vadības darba efektivitāte, identificējot, mērot un pārvaldot attiecīgo risku. Īpaši Komisija analizēja, vai bankas, pārvaldot minētos riskus, izmanto dažādu scenāriju un stresa testu rezultātus.



Darbības atbilstības kontrole

Saskaņā ar Komisijas 2007. gada 2. maijā apstiprinātajiem "Iekšējās kontroles sistēmas izveides noteikumiem" bankām jāizveido iekšējās kontroles sistēma, ķemot vērā iestādes lielumu, veikto operāciju apjomu, to dažādību un sarežģītību, risku lielumu saistībā ar katu darbības sfēru, pārvaldes centralizācijas pakāpi, informācijas tehnoloģiju u.c. faktorus, kuri ir būtiski konkrētās iestādes darbības mērķu īstenošanai. Iekšējās kontroles sistēmai jāietver bankas vadības noteiktās politikas un kontroles procedūras, lai pārvaldītu riskus, kas saistīti ar tās darbību.

Vērtējot darbības atbilstības kontroles funkciju, Komisija vērtēja banku iekšējas kontroles sistēmas un korporatīvās vadības efektivitāti banku darbībā kopumā. Uzsvars tika likts uz to, lai pārliecinātos, ka banku izstrādātās iekšējās kontroles sistēmas lauj nodrošināt likumu prasību ievērošanu un laicīgi sekot līdz izmaiņām likumu normās visās ar banku darbību saistītajās sfērās, t.sk. ārvalstīs, kurās bankas veic savu darbību.

Darbības atbilstības kontroles funkcija ietver arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, proti, risku, ka bankas darbības atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumiem ir nepietiekama, t.sk. risku, ka banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā.

Vērtējot minēto risku, Komisija 2007. gadā turpināja raudzīties, lai tirgus dalībnieki savā darbībā ievērotu principu "pazīsti savu klientu" un spētu laicīgi identificēt neparastus un aizdomīgus darījumus, ziņot par tiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam, kā arī atturēties no šādiem darījumiem.

Tāpat Komisija pievērsa uzmanību tam, kā tirgus dalībnieki ievēro 2006. gadā pieņemto "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izstrādes noteikumu" prasības.

2007. gadā tika veiktas 15 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. Piecām bankām par nepilnībām iekšējās kontroles sistēmā, kuru dēļ tika konstatēta nepietiekama klientu saimnieciskās darbības pārzināšana, Komisija piemēroja soda naudu kopsummā 40 000 latu apmērā.

Veicot pārbaudes bankās 2007. gadā, bija vērojami būtiski banku iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā kvalitātes un efektivitātes uzlabojumi. Sekojot iepriekšējo gadu praksei, arī 2007. gadā Komisija apkopoja darījumus, kas varētu tikt izmantoti iespējamai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai. Par šim tipoloģijām Komisija regulāri informēja visus tirgus dalībniekus, lai darījumus ar šādām pazīmēm to iekšējās kontroles sistēmas savlaicīgi identificētu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jautājumos 2007. gadā Komisijas pārstāvji piedalījās Eiropas Komisijas Naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas komitejas (*Committee on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing*) darbā, kā arī triju Eiropas Savienības komiteju (Eiropas Banku uzraugu komitejas (CEBS), Eiropas Vērtspapīru uzraugu komitejas (CESR), Eiropas Apdrošināšanas un fondēto pensiju uzraugu komitejas (CEOIPS)) apvienotajā trešā līmeņa darba grupā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizacijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumos (*3L3 Task Force on Anti Money Laundering (AML TF)*).

Tāpat 2007. gadā Komisijas pārstāvji turpināja piedalīties Eiropas Padomes Naudas atmazgāšanas novēršanas pasākumu novērtēšanas ekspertu komitejas (*Selected Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (MONEYVAL)*) darbā. Komitejas 25. plenārsēdē tika izskatīts un akceptēts Latvijas sagatavotais progresu ziņojums par Starptautiskā Valūtas fonda ziņojumā par Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas sistēmas atbilstību Finanšu darījumu darba grupas (*FATF – Financial Action Task Force*) rekomendācijām ietverto ieteikumu izpildi.

2007. gadā Komisija sāka darbu pie jauna Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumprojekta izstrādes, ar kuru tiks ieviestas Eiropas Parlamenta un Padomes 2005. gada 26. oktobra Direktivas 2005/60/EC par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai, un Eiropas Komisijas 2006. gada 1. augusta Direktivas 2006/70/EC, ar ko nosaka istenošanas pasākumus Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai 2005/60/EK attiecibā uz "politiski ietekmējamas personas" definīciju un tehniskajiem kritērijiem vienkāršotām klienta uzticamības pārbaudes procedūrām un atbrīvojumam sakarā ar finanšu darbību, kuru veic reti vai ļoti ierobežotos apjomos, prasības. Pēc ilgstošas saskaņošanas ar finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem 2007. gada 17. augustā darbs pie likumprojekta izstrādes tika pabeigts un tas tika iesniegts Finanšu ministrijā ar lūgumu to izsludināt Valsts sekretāru sanāksmē. Pēc saskaņošanas ar ministrijām un citām valsts iestādēm, kuru kompetencē esošos jautājumus likumprojekts skar, 2007. gada 11. decembrī likumprojekts tika izskatīts Ministru kabineta sēdē, un 2007. gada 18. decembrī tas tika iesniegts izskatīšanai Saeimā.



Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību uzraudzība

Pārskata gadā Latvijā strādāja 35 kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības, kurās Komisija veica trīs pārbaudes. Pārbaužu mērķis bija novērtēt sabiedrību kreditportfeli un normatīvo aktu prasību kreditēšanas jomā ievērošanu. Nemot vērā konstatētos trūkumus, Komisija noteica un kontrolēja veicamos pasākumus trūkumu novēršanai.

Finanšu instrumentu tirgus uzraudzība

Komisija, uzraugot finanšu instrumentu tirgus darbību, 2007. gadā īpašu uzmanību pievērsa:

- iespējamu tirgus manipulāciju konstatēšanai;
- iekšējās informācijas turētāju sarakstu izveidošanai un uzturēšanai publiskajās akciju sabiedrībās, iekšējās informācijas turētāju sarakstos esošo personu darījumu paziņošanai likumā noteiktajā kārtībā un iespējamās iekšējās informācijas nelikumīgas izmantošanas konstatēšanai;
- būtisku notikumu, t.sk. finanšu informācijas par publisko akciju sabiedrību darbību, savlaicīgai atklāšanai;
- informācijas sniegšanai par līdzdalības iegūšanu vai zaudēšanu publiskajās akciju sabiedrībās.

Komisija pastāvīgi sekoja līdzi tam, vai regulētajā tirgū netiek veiktas tirgus manipulācijas. Šo darbību veikšanai Komisija kopš 2005. gada izmanto AS "Rigas Fondu birža" (RFB) regulāri sniegtu informāciju par RFB tirdzniecības sistēmā iesniegtajiem un izpildītajiem uzdevumiem ar RFB regulētajos tirgos iekļautajiem finanšu instrumentiem un informāciju par emitentu iekšējās informācijas turētājiem. Līdz 2007. gada beigām RFB uzturēja iekšējās informācijas turētāju sarakstus saskaņā ar emitentu sniegtu informāciju un nodrošināja pieeju šiem sarakstiem visām bankām un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kuras tādējādi varēja kontrolet savu klientu – iekšējās informācijas turētāju – veiktos darījumus. 2007. gada beigās atbilstoši izmaiņām normativajos aktos iekšējās informācijas turētāju sarakstu datu bāzes uzturēšana ir noteikta Komisijai, un līdz ar to 2007. gadā Komisija izveidoja jaunu datu bāzi un pārņēma no RFB minēto funkciju. Pārskata gada beigās Latvijā bija apmēram 2.6 tūkstoši iekšējās informācijas turētāju.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2004/39/EK (2004. gada 21. aprīlis), kas attiecas uz finanšu instrumentu tirgiem, prasībām par informācijas apmaiņu starp ES uzraudzības iestādēm par darījumiem ar finanšu instrumentiem Komisija 2007. gadā izveidoja jaunu informācijas sistēmu, kura nodrošina, lai informāciju par Latvijā reģistrēto ieguldījumu brokeru sabiedrību un kreditiestāžu, kuras sniedz ieguldījumu pakalpojumus, darījumiem ar finanšu instrumentiem, kas iekļauti citu Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) valstu regulētajos tirgos, saņemu arī attiecīgo valstu kompetentās iestādes. Komisija arī saņem informāciju par EEZ reģistrēto ieguldījumu brokeru sabiedrību un kreditiestāžu, kuras sniedz ieguldījumu pakalpojumus, darījumiem ar finanšu instrumentiem, kas iekļauti Latvijas Republikas regulētajos tirgos. Jaunā informācijas apmaiņas kārtība būtiski uzlabo un veicina ātrāku informācijas saņemšanu un efektīvāku uzraudzības veikšanu pār darījumiem ar finanšu instrumentiem regulētajos tirgos.

2007. gadā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2004/109/EK par atklātības prasību saskaņošanu attiecībā uz informāciju par emitentiem, kuru finanšu instrumentus atļauts tirgot regulētā tirgū, prasībām Komisija ir izstrādājusi informācijas sistēmu – Oficiālo obligātās informācijas centralizētās glabāšanas sistēmu (OOICGS). OOICGS uzdevums ir nodrošināt vienotu sistēmu, kurā noteiktā kārtībā glabājama visa informācija, kas emitentiem, kuru finanšu instrumenti ir iekļauti kādā no Latvijas Republikas regulētajiem tirgiem, jāatklāj sabiedrībai. Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām turpmāk emitentiem, kuru finanšu instrumenti ir iekļauti kādā no Latvijas Republikas regulētajiem tirgiem, visa informācija ir jāatklāj vispirms OOICGS un tikai pēc tam citos plašsaziņas līdzekļos. OOICGS ir izveidota īpaša interneta mājas lapa www.oricgs.lv.

2007. gadā Komisija veica divus administratīvos procesus par iespējamu iekšējās informācijas izmantošanu un, konstatējusi vairākas pazīmes, kas norādīja uz faktiem, ka ieguldītāju darbības tirgū varētu būt veiktas, izmantojot iekšējo informāciju par konkrētu emitentu darbību, nosūtīja tiesību aizsardzības iestādēm lūgumu izvērtēt iespējamo noziedzīgo nodarījumu pazīmes.

Komisija 2007. gadā, pārbaudot, vai emitenti, kuru finanšu instrumenti tiek tirgoti regulētajā tirgū, ievēro Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības par iekšējās informācijas turētāju saraksta izveidošanu, paziņošanu RFB un uzturēšanu, konstatēja pārkāpumus un četros gadījumos izdeva attiecīgus administratīvos aktus, izsakot brīdinājumu.

Komisija 2007. gadā, pārbaudot, vai iekšējās informācijas turētāju sarakstā iekļautās personas ir izpildījušas Finanšu instrumentu tirgus likuma prasību par paziņojuma sniegšanu RFB par veiktajiem darījumiem, konstatēja pārkāpumus un astoņos gadījumos izdeva attiecīgus administratīvos aktus, divām personām piemērojot soda naudu 1 000 latu katrai, bet sešām personām izsakot brīdinājumu.

Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām emitentam, kura finanšu instrumenti ir iekļauti regulētajā tirgu, regulētā tirgus organizētājam ir jāsniedz paziņojumi par būtiskiem notikumiem, t.sk. arī jāatklāj finanšu informāciju. Komisija 2007. gadā



veica 22 pārbaudes ar mērķi noteikt, vai emitenti pilnībā un laicigi atklāja būtiskus notikumus Komisijas izveidotajā OOICGS. Komisija, konstatējot pārkāpumus, atkarībā no pārkāpuma sastāva deviņos gadījumos pieprasīja emitentiem veikt pasākumus, lai turpmāk būtiska informācija tiktu atklāta laicīgi, un ierosināja astoņus administratīvos procesus par informācijas neatklāšanu par emitenta būtiskiem notikumiem, kuru rezultātā tika izdoti attiecīgi administratīvie akti, trim personām piemērojot soda naudu 1 000 latu katrai un trim personām izsakot brīdinājumu, savukārt divos gadījumos pārbaude turpinās un lēmums tiks pieņemts 2008. gadā. Būtisku notikumu neatklāšanas gadījumi pārsvarā bija saistīti ar emitenta finanšu pārskatu vai informācijas par emitenta sasniegtajiem darbības rezultātiem un prognozēm savlaicigu neiesniegšanu.

Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām emitentam, kura finanšu instrumenti ir iekļauti regulētajā tirgū, ir jāievēro prasības par finanšu pārskatu publiskošanu. 2007. gadā Komisija veica deviņas pārbaudes par to, vai emitenti, publiskojot finanšu pārskatus, ir ievērojuši Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktās prasības par emitenta finanšu informācijas pilnīgu atklāšanu. Visos gadījumos, konstatējot trūkumus finanšu pārskatos sniegtajā informācijā, Komisija pieprasīja emitentiem veikt nepieciešamos labojumus.

Komisija 11 gadījumos veica pārbaudes, kad tās rīcībā nonāca fakti, ka persona, iespējams, nebija ziņojusi par nozīmīgas līdzdalības iegūšanu emitenta balsstiesīgajā kapitālā vai nebija ziņojusi par akciju pārdošanu vai līdzdalības zaudēšanu Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajā apmērā. Septiņas administratīvajās lietās 2007. gadā tika izdoti tirgus dalībniekiem nelabvēlīgi administratīvie akti un izteikts brīdinājums par neziņošanu par nozīmīgas līdzdalības izmaiņām. Vienā gadījumā personai, kura ieguva akcijas virs 50 procentiem no emitenta balsstiesīgā kapitāla, bet neizteica obligāto akciju atpirkšanas piedāvājumu, tika piemērota soda nauda 5 000 latu apmērā.

2007. gadā tika veiktas divu banku – hipotekāro ķīlu zīmu emitentu – darbības pārbaudes. Konstatējot trūkumus Hipotekāro ķīlu zīmu seguma reģistra uzturēšanā vai iekšējās informācijas turētāju saraksta kārtošanā, Komisija noteica un kontrolēja veicamos pasākumus trūkumu novēršanai.

ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību uzraudzība

Pārskata gada beigās Latvijā strādāja 13 ieguldījumu pārvaldes sabiedrības un sešas ieguldījumu brokeru sabiedrības. Divdesmit Latvijā reģistrētās bankas un viena ārvalsts bankas filiāle arī sniedza ieguldījumu brokeru pakalpojumus. 2007. gada 31. decembrī 99.7% no visiem klientu ieguldījumiem finanšu instrumentos bija veikti ar banku starpniecību.

2007. gadā tika veiktas vienas ieguldījumu brokeru sabiedrības un piecu banku – ieguldījumu brokeru pakalpojumu sniedzēju – klāties pārbaudes. Konstatējot, ka ne vienmēr klientiem tika sniepta pilna un precīza informācija, kas ir saistīta ar brokeru pakalpojumu sniegšanu, Komisija deva rīkojumus ieguldījumu brokeru pakalpojumu sniedzējiem veikt nepieciešamos uzlabojumus. Veicot pārbaudes, Komisija arī vērtēja ieguldījumu brokeru pakalpojumu sniedzēju izstrādātās manipulatīvo darījumu identifikācijas metodes un to novēršanas procedūru kvalitāti un efektivitāti. Ņemot vērā konstatētos trūkumus attiecīgajās procedūrās, Komisija noteica un kontrolēja veicamos pasākumus ieguldījumu brokeru pakalpojumu sniedzēju iekšējo normatīvo aktu uzlabošanai un to ieviešanai praksē.

2007. gada beigās deviņām ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām bija izsniegtā licence valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) līdzekļu pārvaldišanai. VFPS privāto līdzekļu pārvalditāju uzraudzība tika veikta, regulāri saņemot un analizējot finanšu pārskatus. Pārskata gada laikā VFPS līdzekļu pārvalditājiem tika ieviesta papildināta pārskatu sistēma, kas ļauj Komisijai saņemt detalizētāku informāciju, lai pārliecinātos par VFPS līdzekļu ieguldīšanu atbilstoši likumos noteiktajiem ierobežojumiem. Vienlaikus tika samazināts Komisijai iesniedzamais mēneša pārskata apjoms, kas samazināja VFPS privāto līdzekļu pārvalditāju administratīvo slogu.

Regulētā tirgus organizētāja (RFB) un Latvijas Centrālā depozitārija uzraudzība

Veicot uzraudzības funkcijas, Komisija vērtēja Latvijas Centrālā depozitārija (LCD) un RFB izstrādāto noteikumu projektu atbilstību Finanšu instrumentu tirgus likuma un citu normatīvo aktu prasībām un to pienākumu sekmīgai izpildei. 2007. gadā Komisija izvērtēja divus LCD un vienu RFB noteikumu grozījumu projektu un neiebildā pret to apstiprināšanu.

Privāto pensiju fondu uzraudzība

2007. gada beigās Latvijā darbojās seši privātie pensiju foni. Pārskata gadā tika veikta viena privātā pensiju fonda klāties pārbaude. Pārbaudes laikā tika novērtēta pensiju plānu dalībnieku uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanas kārtības atbilstība normatīvo aktu prasībām.

Pārskata gadā privātajiem pensiju fondiem tika ieviesta jauna pārskatu sistēma, kas izveidota, ņemot vērā izmaiņas likumos.



Apdrošināšanas sabiedrību uzraudzība

2007. gada beigās Latvijā darbojās 11 nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības un četras dzīvības apdrošināšanas sabiedrības. Apdrošināšanas sabiedrību uzraudzības process sastāv no divām daļām – Komisijas darbinieki analizē apdrošināšanas sabiedrību iesniegtos pārskatus un veic apdrošināšanas sabiedrību pārbaudes, novērtējot to darbības atbilstību likumu, Komisijas apstiprināto noteikumu un citu normatīvo aktu prasībām. Komisijas darbinieki regulāri seko līdzi apdrošināšanas sabiedrību darbības rādītājiem, to izmaiņu tendencēm, nepieciešamības gadījumā nosakot veicamos pasākumus konstatēto trūkumu novēršanai.

Komisijas darbinieki 2007. gadā veica piecas apdrošināšanas sabiedrību darbības pilnās pārbaudes, t.sk. trīs pārbaudes dzīvības apdrošināšanas sabiedrībās un divas pārbaudes nedzīvības apdrošināšanas sabiedrībās. Pārbaudēs īpaša uzmanība tika pievērsta apdrošināšanas sabiedrību aktīvu, tehnisko rezervju apmēra atbilstības saistībām par noslēgtajiem apdrošināšanas un pieņemtās pārapdrošināšanas līgumiem, saistību nodošanas pārapdrošināšanā, tehnisko rezervju pietiekamības un tehnisko rezervju ieguldījumu atbilstības Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma prasībām novērtēšanai, kā arī apdrošināšanas sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas novērtēšanai un analīzei un likuma "Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu" prasību izpildei. Pēc katras pārbaudes Komisija noteica veicamos pasākumus konstatēto trūkumu novēršanai. Pārbaudēs tika novērtētas iekšējās kontroles sistēmas, lai pārliecinātos, vai apdrošināšanas sabiedrības apzinās iespējamos riskus un tos kontrolē. Pēc pārbaudes par katrau apdrošināšanas sabiedrību tika sagatavots risku novērtējums, kurš tika izskatīts Komisijas padomē. Risku novērtējumā tiek izvērtēti riski, kas saistīti ar riska parakstīšanu, tehnisko rezervju veidošanu, saistību pārapdrošināšanu, ieguldījumu darbību, kā arī vadības risks, operacionālais risks un reputācijas risks.

2007. gadā veiktajās pārbaudēs nav konstatēti būtiski normatīvo aktu prasību pārkāpumi, par kuriem būtu piemērojamas Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā paredzētās sankcijas.

Papildu uzraudzība

Komisija 2007. gadā īstenoja papildu uzraudzību vienai Latvijas Republikā reģistrētai un licencētai apdrošināšanas sabiedrībai atbilstoši Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā noteiktajām prasībām. Komisija analizēja papildu uzraudzībai pakļautās apdrošināšanas sabiedrības iesniegto koriģētās maksātspējas normas un koriģēto pašu līdzekļu aprēķina pārskatu un pārskatu par apdrošināšanas sabiedrības grupas savstarpējiem darījumiem, kā arī sadarbojās ar attiecīgo dalībvalstu apdrošināšanas uzraudzības institūcijām.

Komisija 2007. gadā sadarbojās ar dalībvalstu apdrošināšanas uzraudzības institūcijām, kuras atbilstoši normatīvo aktu prasībām īsteno papildu uzraudzību, sniedzot tām informāciju par apdrošināšanas grupā ietilpstoto Latvijas Republikā reģistrēto un licencēto apdrošināšanas sabiedrību darbības riskiem un spēju izpildīt uzņemtās saistības.

Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas garantijas fonds

Komisija, pamatojoties uz Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likuma 51. pantu un Latvijas Republikas Ministru kabineta 2005. gada 22. marta noteikumu Nr. 195 "Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas garantijas fonda izveidošanas, uzkrāšanas un administrēšanas kārtība" 19. punktu, 2007. gadā veica biedrības "Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs" administrētā garantijas fonda izveidošanas, uzkrāšanas un administrēšanas kārtības ievērošanas pārbaudi un informēja Finanšu ministriju un biedrību "Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs" par minētās pārbaudes rezultātiem.

Informācijas sistēmu drošības pārbaudes

Uzraudzības funkciju ietvaros saskaņā ar noteikto plānu Komisija pārskata gadā veica kā tirgus dalībnieku pilnās, tā arī kritisko informācijas sistēmu drošības pārbaudes. Lai nodrošinātu pārbaužu efektivitāti, tika lietota gan atbilstības, gan uz risku vērtējumu balstīto pārbaužu metodika.

2007. gadā Komisija sāka arī no informācijas sistēmu drošības viedokļa vērtēt banku gatavību izmantot iekšējos modeļus kreditriska un operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinā.

Komisija informācijas sistēmu drošības pārbaudēs pievērsa uzmanību šādām prioritātēm:

- vai tirgus dalībnieks ir izveidojis un īsteno praksē organizācijas informācijas sistēmu drošības normatīvo bāzi;
- vai tirgus dalībnieks īsteno neatkarīgu un efektīvu informācijas sistēmu drošības kontroles funkciju;
- vai tirgus dalībnieks veic biznesa nepārtrauktības plānošanu, dokumentēšanu un testēšanu.

Veiktais pārbaudēs iegūtā informācija ļauj secināt, ka tirgus dalībnieku drošības organizācija un pārvaldība ir dažādos attīstības līmeņos, tomēr kopumā tirgus dalībnieki, apzinoties iespējamos informācijas tehnoloģiju riskus, informācijas sistēmu drošībai pievērš arvien lielāku vērību un iegulda arvien lielākus resursus. Pēc pārbaudes tirgus dalībnieki ir saskaņojuši ar Komisiju nepilnību novēršanas plānu un grafiku, kura izpilde tiek kontrolēta.

Klientu sūdzību izskatīšana

Pārskata gadā Komisijas speciālisti izskatīja klientu sūdzības un atsauksmes par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku darbību. Kopā 2007. gadā izskatīti 220 iesniegumi, t.sk. par kredītiestāžu darbību – 101, par apdrošinātāju darbību – 89, par finanšu instrumentu tirgus dalībnieku darbību – 15, par fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldišanu – divi, par Komisijas darbiniekiem – viens un vispārīga rakstura iesniegumi – 12.

Kaut arī vairumā gadījumu Komisija saskaņā ar likumu nebija tiesīga risināt tirgus dalībnieku un klientu civiltiesiskos strīdus, jo tādi ir risināmi tiesā, Komisijas speciālisti iepazīnās 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. Gadījumos, kad sūdzības nebija Komisijas kompetencē, saskaņā ar likumu "Iesniegumu, sūdzību un priekšlikumu izskatīšanas kārtība valsts un pašvaldību institūcijās" Komisija vērsās pie citām kompetentajām institūcijām ar lūgumu izskatīt minētās sūdzības pēc būtības vai arī paskaidroja iesniedzējam, ka strīds ir risināms tiesā.

Garantiju fondu darbība

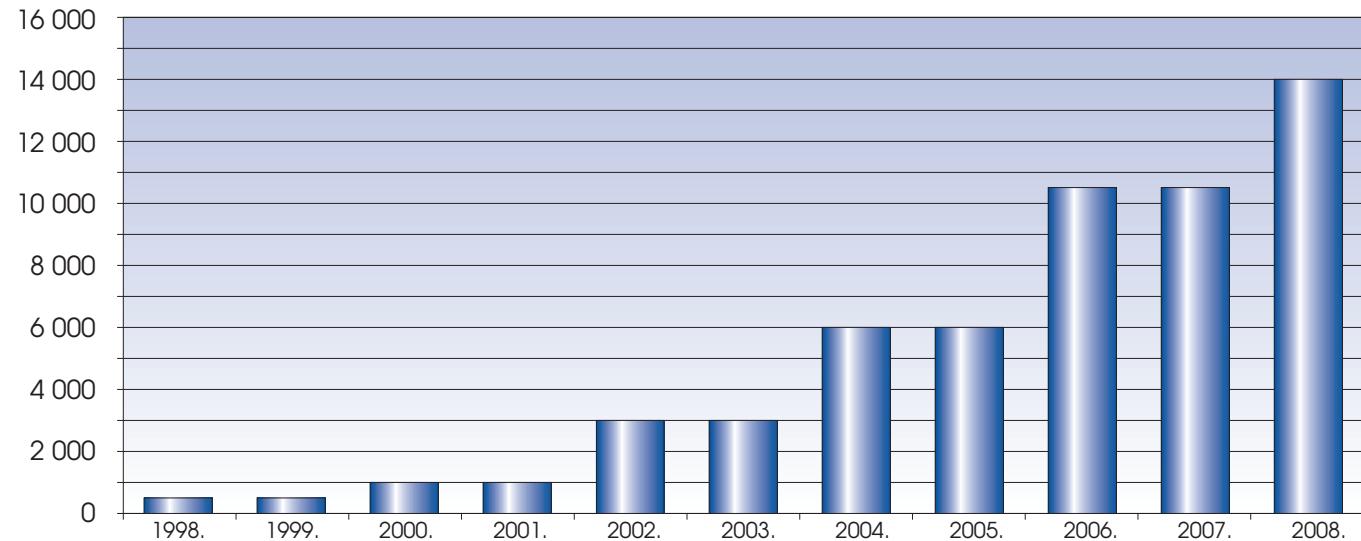
Noguldījumu garantiju fonds (NGF)

2007. gadā garantētā atlīdzība katrā kreditiestādē vai krājaizdevu sabiedrībā vienai personai bija 15 000 eiro (10 542 lati). Garantētās atlīdzības maksimālais apmērs 2008. gadā palielināsies līdz 20 000 eiro (14 056 lati), kas ir ES noteiktais minimālais garantētās atlīdzības apmērs.

1. attēls

Garantētās atlīdzības apmēra pieaugums vienam noguldītājam 1998.–2008. gadā

(perioda sākumā; lati)



Kā liecina Komisijas apkopotā informācija, no visiem Latvijas banku sistēmā atvērtajiem noguldītāju kontiem 2007. gadā 97% kontu atlikums nepārsniedza 15 000 eiro (10 542 latus), tādējādi pārskata gadā 97% noguldītāju tika garantēta visas noguldījuma summas atmaksā.

NGF līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldišanu veic Komisija. 2007. gada beigās NGF bija uzkrāti 66.6 milj. latu. No NGF līdzekļu pārvaldišanas iegūtie ienākumi, kas palielina NGF līdzekļu apmēru, pārskata gadā bija 2,4 milj. latu.

NGF līdzekļu uzkrāšanu un garantētās atlīdzības izmaksu uzrauga Komisijas Konsultatīvā padome. Noguldījumu nepieejamības gadījumā (pēc tiesas nolēmuma par noguldījumu piesaistītāju likvidāciju vai bankrota procedūras sākšanu) Komisija iestēno kreditoru prasījuma tiesības pret noguldījumu piesaistītāju – banku vai krājaizdevu sabiedrību – un veic garantētās atlīdzības izmaksu noguldītājiem ne vēlāk kā triju mēnešu laikā no dienas, kad iestājies noguldījumu nepieejamības gadījums.



Izņēmuma gadumos šis termiņš var tikt pagarināts līdz vienam gadam. Kopš NGF darbības sākuma tā līdzekļi nav izmantoti garantēto atlīdzību izmaksai, jo šajā laika periodā Latvijas banku un krājaizdevu sabiedrību sistēmā nav bijis neviena noguldījumu nepieejamības gadījuma.

Apdrošināto aizsardzības fonds (AAF)

Lai aizsargātu apdrošināto personu intereses apdrošinātāja bankrota gadījumā, 1999. gadā tika izveidots AAF.

AAF līdzekļus veido apdrošināšanas sabiedrību atskaitīumi 1% apmērā no to bruto apdrošināšanas prēmiju kopsummas, kuras saņemtas no fiziskajām personām par likumā norādītajiem apdrošināšanas veidiem. 2007. gada beigās AAF bija uzkrāti 3.7 milj. latu. No AAF līdzekļu pārvaldišanas iegūtie ienākumi pārskata gadā bija 127.3 tūkst. latu.

Atlīdzības izmaksu apdrošinātāja saistību nepildīšanas gadījumā var saņemt tikai apdrošinājuma ņēmējs fiziskā persona:

- 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 AAF un garantēto apdrošināšanas atlīdzību izmaksu organizē Komisija. Uzraudzību pār AAF līdzekļu uzkrāšanu un apdrošināšanas atlīdzību izmaksu veic Komisijas Konsultatīvā padome. Garantētā apdrošināšanas atlīdzība no AAF tiek izmaksāta tikai pēc apdrošināšanas sabiedrības bankrota procedūras sākšanas. Kreditoru prasījuma tiesības pret apdrošinātāju realizē Komisija.

Kopš AAF darbības sākuma, aizsargājot apdrošināto intereses apdrošināšanas sabiedrības bankrota gadījumā, AAF līdzekļi garantēto atlīdzību izmaksai ir izmantoti 8 671 lata apmērā.

Finanšu instrumentu tirgus klientu (ieguldītāju) aizsardzība

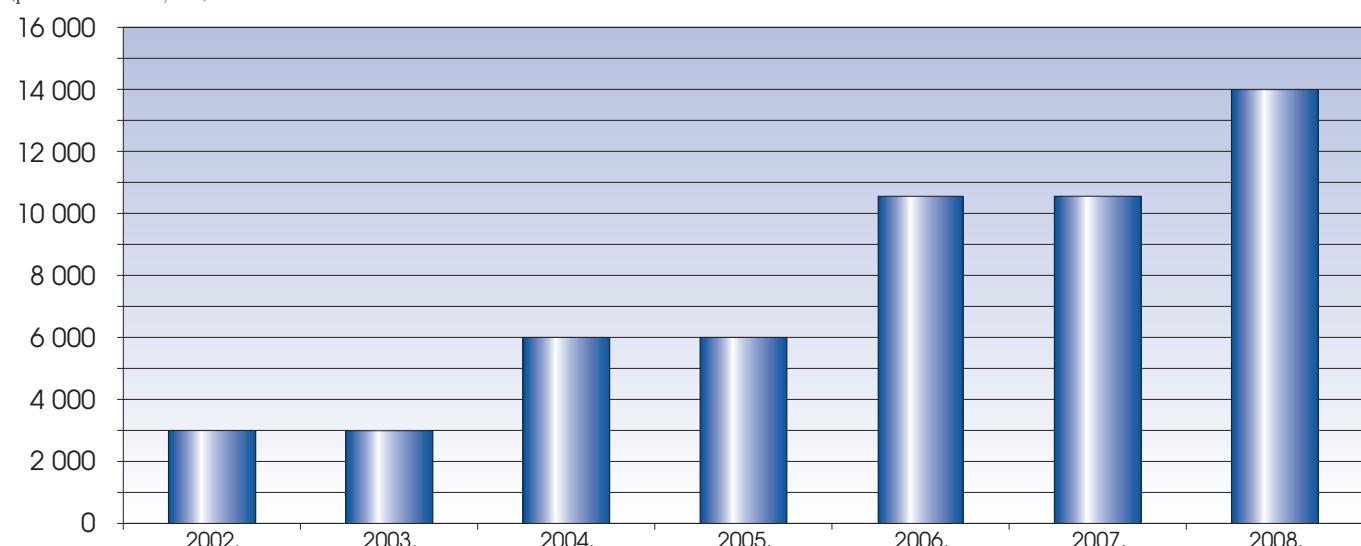
Kopš 2002. gada 1. janvāra Latvijā ir spēkā Ieguldītāju aizsardzības likums. Gadījumos, kad ieguldījumu pakalpojumu sniedzēji (bankas, ieguldījumu pārvaldes sabiedrības un brokeru sabiedrības) nespēj pildīt savas saistības, ieguldītājiem ir tiesības saņemt kompensāciju. Saistību neizpildi paredzēts kompensēt 90% apmērā no neatgriezeniski pazudušo finanšu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis nesniegts ieguldījumu pakalpojums.

2007. gadā katram ieguldītājam tika garantēta atlīdzība 90% apmērā no neatgriezeniski pazudušo finanšu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums, bet ne vairāk kā 15 000 eiro (10 542 lati). 2008. gadā garantētā atlīdzība būs 20 000 euro (14 056 lati) (sk. 2. att.).

2. attēls

GARANTĒTĀS ATLĪDZĪBAS APMĒRA PIAUGUMS VIENAM IEGULDĪTĀJAM 2002.–2008. GADĀ

(perioda sākumā; lati)





Atšķirībā no līdzekļu uzkrāšanas NGF un AAF ieguldītāju aizsardzībai radītais mehānisms paredz, ka kompensācijām domātie līdzekļi fondā netiek uzkrāti, taču gadījumos, kad ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nespēj pildit savas saistības, Komisija, pamatojoties uz pārējo ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju iesniegtajiem ceturšā pārskatiem par finanšu instrumentu portfeli, aprēķina katra tirgus dalībnieka – ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja – maksājuma proporcionālo lielumu Latvijas Bankā atvērtajā kontā kompensāciju nodrošināšanai.

Nepieciešamības gadījumā Komisija organizē un uzrauga tirgus dalībnieku maksājumu veikšanu kompensāciju izmaksām, pārbauda kompensāciju pieteikumu pamatotību un nodrošina kompensāciju izmaksu. Līdz pārskata gada beigām Komisija šādus pieteikumus nebija saņemusi.

Normatīvo aktu izstrāde

Lai nodrošinātu Latvijas finanšu un kapitāla tirgu regulējošo normatīvo aktu atbilstību ES direktīvu normām, kā arī labākajai starptautiskajai uzraudzības praksei, kopumā 2007. gadā tika izstrādāti un stājās spēkā 14 grozījumi 12 likumos, seši Komisijas izdotie noteikumi un deviņi grozījumi Komisijas noteikumos.

Likumprojektu izstrāde

Grozījumi **Finanšu instrumentu tirgus likumā** ir izstrādāti, lai Latvijas tiesību aktos ieviestu Eiropas Parlamenta un Padomes 2004. gada 15. decembra Direktīvas 2004/109/EK par atklātības prasību saskanošanu par informāciju par emitentiem, kuru vērtspapīrus atļauts tirgot regulētā tirgū, un par grozījumiem direktīvā 2001/34/EK prasības. Likums nosaka vienotas prasības visiem emitentiem, kuru vērtspapīri iekļauti regulētajā tirgū, neatkarīgi no tā, vai tie iekļauti oficiālajā vai kādā citā sarakstā.

2007. gadā tika izstrādāti arī grozījumi **Finanšu instrumentu tirgus likumā**, lai ieviestu prasības, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2004/39/EK, kas attiecas uz finanšu instrumentu tirgiem (*Markets in Financial Instruments Directive – MiFID*), kuras mērķis ir sekmēt turpmāku ES finanšu instrumentu tirgus integrāciju, nosakot vienotas prasības ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai un vienlaikus aizsargājot ieguldītāju tiesības. Grozījumos noteiktas detalizētas organizatoriskās un profesionālās prasības ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem saistībā ar interešu konfliktu novēršanu, klientu rikojumu izpildi, labākā iespējamā rezultāta nodrošināšanu klientiem un informācijas sniegšanu klientiem par piedāvāto pakalpojumu. Tieks paredzēts jauns ieguldījumu pakalpojums – daudzpusējās tirdzniecības sistēmas uzturēšana. Daudzpusējo tirdzniecības sistēmu varēs uzturēt regulētā tirgus organizētājs, kas ir saņēmis licenci regulētā tirgus organizēšanai, ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas saņēmusi licenci ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai, kā arī kreditiestāde, kas ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus.

2007. gada beigās tika izstrādāti grozījumi **Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā**, lai Latvijas tiesību aktos ieviestu Eiropas Komisijas Direktīvas 2007/16/EK, ar ko īsteno Padomes Direktīvu 85/611/EEK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (UCITS direktīva) un paskaidro atsevišķas definīcijas, prasības.

Lai ieviestu vienas pieturas aģentūras principu, kas atvieglo bankām, finanšu iestādēm un apdrošināšanas sabiedrībām gada pārskatu iesniegšanu valsts iestādēs, tika izstrādāti grozījumi **Kreditiestāžu likumā**, **Krājaizdevu sabiedrību likumā**, **Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā**, **Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā**, **Finanšu instrumentu tirgus likumā**, kā arī likumā **"Par privātajiem pensiju fondiem"**. Grozījumi nosaka, ka pēc 2008. gada 1. jūlija gada pārskats jāiesniedz tikai Valsts ieņēmumu dienestā, kurš gada pārskata kopiju elektroniskā formā nodos Uzņēmumu reģistrām, un Uzņēmumu reģistrs publicēs oficiālajā laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" paziņojumu, ka gada pārskata informācija ir ievadīta attiecīgās iestādes reģistrācijas lietā. Gada pārskats attiecīgajai iestādei jāievieto arī savā mājas lapā internetā, lai tas būtu brīvi pieejams visiem interesentiem.

"Bāzeles vienošanās par kapitālu II" ieviešana (ES direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK)

Turpinot Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2006/48/EK par kreditiestāžu darbības sākšanu un veikšanu un Direktīvas 2006/49/EK par ieguldījumu sabiedrību un kreditiestāžu kapitāla pietiekamību (Direktīvas) ieviešanu Latvijā, 2007. gadā tika apstiprināti grozījumi **Kreditiestāžu likumā** un **Finanšu instrumentu tirgus likumā**, kā arī vairāki noteikumi: **"Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumi"**, **"Riska darījumu ierobežojumu izpildes noteikumi"**, **"Iekšējas kontroles sistēmas izveides noteikumi"**, **"Informācijas atklāšanas noteikumi"**, **"Ārejās kreditu novērtējuma institūcijas atzīšanas noteikumi"** un **"Uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas, attīstītās mērišanas pieejas, iekšējā modeļa metodes un riskam pakļautās vērtības iekšējā modeļa izmantošanas atļauju saņemšanas noteikumi"**. Lai sniegtu metodisku atbalstu apstiprināto noteikumu pareizai piemērošanai un attiecīgo pārskatu aizpildīšanai, Komisija rikoja jauno noteikumu prezentāciju un tirgus dalībnieku apmācību, kā arī organizēja banku minimālo kapitāla prasību izmēģinājuma aprēķinu un veica datu apkopojumu.



Balstoties uz Eiropas Banku uzraugu komitejas izstrādātajām rekomendācijām par vienotām kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķina pārskatu veidlapām visās ES dalibvalstis (COREP), tika sagatavoti **"Pārskatu par minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi"**, kas ietver 13 pārskatu veidlapas minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu veikšanai. Nemot vērā Eiropas Banku uzraugu komitejas izstrādātās rekomendācijas par konsolidētajiem finanšu pārskatiem (FINREP), **"Konsolidētās uzraudzības normatīvajos noteikumos"** ir precizētas konsolidācijas grupas uzraudzības vajadzībām sagatavotās finanšu pārskatu formas, kā arī samazināts pārskatu sniegšanas biežums.



Starptautiskā sadarbība Līdzdalība ES institūciju darbā

Līdzdalība ES institūcijās ir Komisijas starptautiskās sadarbības pamatvirziens, kura mērķis ir nodrošināt Latvijas saistību, kas izriet no pievienošanās liguma un kas ir Komisijas kompetencē, ievērošanu, kā arī Latvijas finanšu sektora interešu aizstāvību. Komisijas pārstāvniecība ES institūciju darbā pārskata gadā ir palikusi nemainīga. Komisijas pārstāvji turpināja aktīvi piedalīties ES institūciju darbā: t.s. *Lamfalussy* ietvara 1. līmeņa – Eiropas Padomes Finanšu pakalpojumu komitejas (*Financial Services Committee (FSC)*) sanāksmēs, kā arī Eiropas Centrālās bankas izveidotajās komitejās un to darba grupās finanšu pakalpojumu jomā.

2007. gadā Eiropas Padome sāka izskatīt Eiropas Komisijas iesniegto priekšlikumu jaunai Eiropas Savienības direktīvai par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību darbības sākšanu un veikšanu ("On the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance") (Direktīvas projekts), kuras ieviešana paredzēta 2012. gadā.

Direktīvas projekts konsolidē pašlaik spēkā esošās direktīvas, kas regulē dzīvības apdrošinātāju, nedzīvības apdrošinātāju, pārapdrošinātāju un apdrošināšanas grupu (apdrošinātāju un pārapdrošinātāju) darbību, un ievieš jaunu maksātspējas kapitāla noteikšanas un uzraudzības sistēmu (*Solvency II*) apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem. Tādējādi galvenās Direktīvas projektā paredzētās izmaiņas skar maksātspējas normas un pašu līdzekļu aprēķinu, tehnisko rezervu aprēķinu un apdrošināšanas grupu uzraudzību. Komisijas pārstāvji aktīvi piedalās Direktīvas projekta apspriešanā Padomes darba grupā, gatavo pozīcijas un instrukcijas par Direktīvas projektu kopumā un atsevišķiem jautājumiem.

Komisijas darbinieki, pārstāvot Finanšu ministriju, līdzdarbojās 2. līmeņa Eiropas Banku komitejā (*European Banking Committee (EBC)*), Eiropas Apdrošināšanas un pensiju komitejā (*European Insurance and Occupational Pensions Committee (EIOPC)*), Eiropas Vērtspapīru komitejā (*European Securities Committee (ESC)*) un šo komiteju darba grupās. Komisija aktīvi līdzdarbojās *Lamfalussy* 3. līmeņa komitejās – Eiropas Vērtspapīru uzraugu komitejā (*Committee of European Securities Regulators (CESR)*), Eiropas Banku uzraugu komitejā (*Committee of European Banking Supervisors (CEBS)*) un Eiropas Apdrošināšanas un pensiju fondu uzraugu komitejā (*Committee of European Insurance and Occupational Pension Supervisors (CEIOPS)*), kā arī šo komiteju izveidotajās darba grupās. Visas 3. līmeņa komitejas intensīvi strādā, lai nodrošinātu uzraudzības prakses konverģenci ES, kā arī izskata katram sektoram specifiskus jautājumus. Eiropas Banku uzraugu komiteja lielu uzmanību pievērš "Bāzeles vienošanās par kapitālu II" ieviešanai, kā arī gatavo iesniegšanai Eiropas Komisijā viedokli par pašu kapitālā iekļaujamo instrumentu pārskatišanu, lielo riska darījumu ierobežojumiem un likviditātes riska pārvaldišanu. Eiropas Vērtspapīru uzraugu komitejas uzmanības centrā bija ar direktīvas, kas attiecas uz finanšu instrumentu tirgiem (*Markets in Financial Instruments Directive – MiFID*), ieviešanu saistītie jautājumi. Eiropas Apdrošināšanas un pensiju fondu uzraugu komiteja izstrādā ieteikumus tehniska rakstura jautājumos, kas saistīti ar *Solvency II* ietvara direktīvā noteikto pamatprincipu praktisku realizāciju, kā arī veic *Solvency II* kvantitatīvās ietekmes novērtēšanu.

2007. gada otrajā pusē saistībā ar satricinājumiem starptautiskajos finanšu tirgos *Lamfalussy* ietvara 2. un 3. līmeņa komiteju darba kārtībā tika koriģētas prioritātes un iekļauti papildu jautājumi. 2007. gada oktobra Eiropas Ministru padomes ekonomikas un finanšu lietās (*ECOFIN*) ceļa kartē noteiktie galvenie darbības pamatvirzieni ir:

- 1) uzlabota informācijas atklāšana;
- 2) piesardzīgas uzraudzības un riska vadības instrumentu pilnveidošana;
- 3) finanšu instrumentu vērtēšanas standarti;
- 4) tirgus funkcionēšana (ārējās kreditu novērtēšanas institūcijas).

Šie pamatvirzieni saglabās savu aktualitāti arī 2008. gadā.

Pārskata gadā Komisijas darbinieki gatavoja Latvijas nacionālo pozīciju un instrukciju projektus pārstāvjiem Eiropas Ministru padomes ekonomikas un finanšu lietās (*ECOFIN*), Pastāvīgo pārstāvju (*COREPER*) un Ekonomikas un finanšu komitejas (*EFC*) sanāksmēs, lai paustu nostāju un sniegtu priekšlikumus par ES tiesību aktu projektiem finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības jomā. Kopumā Komisija ir izstrādājusi 16 pozīcijas un instrukcijas tādos jautājumos kā *Solvency II* ietvara direktīvas projekts un tā ietekme uz apdrošinātāju un pārapdrošinātāju darbību Latvijā, Eiropas kliringa un norēķinu rīcības kodeksa ieviešana un kliringa un norēķinu sistēmu integrācija, kā arī Eiropas vienotā tirgus struktūras uzlabošana ieguldījumu fondiem. Tika vērtētas ar nepieciešamās izmaiņas normatīvajā regulējumā maksājumu pakalpojumu direktīvas projektā un direktīvas projektā par procedūras noteikumiem un vērtēšanas kritérijiem, kas piemērojami, veicot novērtējumu par līdzdalības iegūšanu un palielināšanu finanšu nozarē, noteiktoprasību ieviešanai.

Komisija savas kompetences ietvaros izskatīja un sniedza viedokli arī par citu institūciju sagatavotajiem 60 pozīciju un instrukciju projektiem. Apjomīgākais darbs bija saistīts ar ES Lisabonas stratēģijas ieviešanu, direktīvas projekta par patēriņa kreditligumiem, direktīvas projekta par papildpensijs tiesību pārvietojamības uzlabošanu, kā arī regulas projekta par tiesību aktiem, kas piemērojami līgumsaistībām, virzību.



Sadarbība ar ārvalstu finanšu tirgus uzraudzības institūcijām

Pārskata gadā Komisija aktīvi sadarbojās arī ar ārvalstu uzraudzības iestādēm un, ņemot vērā tirgus dalibnieku pārrobežu darbību, paplašināja sadarbības partneru loku un noslēdza vienu jaunu līgumu – sadarbības un informācijas apmaiņas līgumu ar ASV Nujorkas štata Banku uzraudzības departamentu.

Kopumā šobrīd Komisija ir noslēgusi 24 divpusējos sadarbības līgumus, no kuriem 13 parakstīti ar ārvalstu kreditiestāžu uzraudzības institūcijām. Ar Somijas uzraudzības institūciju Komisija ir noslēgusi sadarbības līgumu par *Nordea Bank Finland Plc* uzraudzību. Komisijai ir panāktas arī divas vienošanās par informācijas apmaiņu par kreditiestāžu uzraudzību bez rakstveida sadarbības līguma – ar ASV Finanšu ministrijas pārziņā esošo ASV federālo banku uzraudzības iestādi – Galvenā valūtas kontroliera biroju (*Office of the Comptroller of the Currency*) un Šveices Federālo banku uzraudzības komisiju. Turklat Komisija šobrīd ir parakstījusi arī trīs daudzpusējās sadarbības līgumus: par sadarbību finanšu krizes situācijās starp ES banku uzraudzības institūcijām, centrālajām bankām un finanšu ministrijām; sadarbības līgumu starp maksājumu sistēmas pārraugosajām institūcijām un banku uzraudzības institūcijām Ekonomiskās un monetārās savienības trešajā posmā; sadarbības līgumu par ES banku uzraudzības institūciju un centrālo banku sadarbību krizes vadības situācijās.



Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzdevumi 2008. gadam

1. Nemot vērā iespējas un izaicinājumus, ko Latvijai sniedz dalība ES un globālajos finanšu tirgos, Komisija nolūkā būt efektīva un dinamiska uzraudzības institūcija, kas nodrošina augstus standartus finanšu pakalpojumu jomā un veicina finanšu un kapitāla tirgus attīstību Latvijā, ir nolēmusi 2008. gadā izstrādāt jaunu Komisijas darbības stratēģiju laika posmam no 2009. līdz 2011. gadam.

2. Turpinot ES direktīvu ieviešanu Latvijas finanšu un kapitāla tirgū, Komisija 2008. gadā ir plānojusi:

- piedalīties Finanšu ministrijas vadītā projektā, izstrādājot likumu par maksājumu pakalpojumiem, un izstrādāt maksājumu pakalpojumu sniedzēju darbību regulējošo prasību ievērošanas noteikumus;
- sagatavot grozījumus Finanšu instrumentu tirgus likumā, lai ieviestu Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu par regulaļajos tirgos iekļauto sabiedrību akcionāru tiesību izmantošanu;
- lai vienādotu prasības būtiskas līdzdalības iegūšanai un palielināšanai visā finanšu sektorā, sagatavot grozījumus Kredītiestāžu likumā, Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā, Finanšu instrumentu tirgus likumā, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā un Pārapdrošināšanas likumā;
- izstrādāt noteikumus par kritērijiem ieguldījumu fondu ieguldījumu objektu atbilstībai Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma prasībām;
- lai nodrošinātu atbilstību Starptautiskajiem Grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas rekomendācijām, pārskatit "Aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas noteikumus";
- lai papildinātu noteikumus ar pielikumu, kas noteiks specializēto kreditēšanas riska darījumu sadališanu kategorijās atkarībā no riska pakāpes, sagatavot grozījumus "Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumos", kā arī, lai šo noteikumu atļauju izsniegšanas kārtība atbilstu kvalitātes vadības sistēmas prasībām, izstrādāt noteikumos paredzēto atļauju izsniegšanas kārtību;
- lai pilnveidotu apdrošinātāju darbības risku un iespējamo zaudējumu novērtēšanas procesu, izstrādāt un apstiprināt noteikumus apdrošinātājiem par stresa testu ieviešanu un pārskata par stresa testu rezultātiem sagatavošanu.

3. Nodrošinot interaktīvu finanšu un statistikas pārskatu iesūtīšanas sistēmu un sagatavju publicēšanu, Komisija ir nolēmusi ieviest elektronisku datu ziņošanas sistēmu. Šāda sistēma vienkāršos līdzšinējo statistikas pārskatu iesūtīšanas procesu, kas bija bāzēts uz e-pasta sistēmu, kā arī nodrošinās pieejamību pārskatu aktuālajām sagatavēm.

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 2007. 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 2006. gada 15. decembrī ar lēmumu Nr. 208 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2007. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums. Papildu finansējums un izdevumu apmērs Komisijas 2007. gada budžetā tika noteikts ar Komisijas padomes 2007. gada 26. oktobra lēmumu Nr. 147 "Par "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2007. gada budžeta" grozījumu apstiprināšanu". Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki Komisijas darbību 2007. gadā finansēja saskaņā ar Komisijas padomes 2006. gada 15. decembrī apstiprinātajiem "Noteikumiem par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku maksājumu apmēru Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finansēšanai un pārskatu iesniegšanas kārtību 2007. gadā".

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 norādīti Komisijas bilancē atsevišķi.

Fondu līdzekļi 2007. gadā tika ieguldīti saskaņā ar Komisijas padomes 2006. gada 15. septembrī apstiprināto Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldišanas politiku un ieguldišanas kārtību, kas paredz līdzekļu ieguldišanu 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. 2007. 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 pasūtitāja definīcijai, tad visi Komisijas darbības nodrošināšanai nepieciešamie iepirkumi tika veikti saskaņā ar minētā likuma normām.

Par Komisijas 2007. gada finanšu pārskatu revīziju Komisija 2007. gada 13. novembrī noslēdza līgumu ar SIA "Ernst & Young Baltic", kuru pārstāvēja Latvijas Republikas zvērināta revidente Iveta Vimba (sertifikāts Nr. 153).

Valsts kontrole pārskata gadā nav veikusi Komisijas darbības revīzijas.

Komisijas līdzekļi

Komisijas aktīvi 2007. gada beigās bija 72 620 tūkst. latu apmērā, no tiem 70 268 tūkst. latu veidoja aktīvi pārvaldišanā – Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi. Komisijas darbība 2007. gadā tika finansēta tikai no finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku maksājumiem. Komisijas pašu kapitāls jeb tīrie aktīvi 2007. gada beigās bija 2 136 tūkst. latu, kas, salīdzinot ar 2006. gada beigām, palielinājās par 281 tūkst. latu.

Komisijas darbības nodrošināšana

2007. gadā Komisijas ieņēmumi bija 3 405.7 tūkst. latu apmērā jeb par 0.51% vairāk nekā plānotie ieņēmumi, kas tika noteikti Komisijas 2007. gada budžetā (3 388 tūkst. latu). Komisijas padome, apstiprinot Komisijas budžetu 2007. gadam, noteica, ka, ja Komisijas ieņēmumi no kāda finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku sektora maksājumiem par 2007. gadu pārsniedz attiecīgajam sektoram budžetā ieplānoto, Komisija šo maksājumu pārsnieguma daļu aprēķina atbilstoši katras finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka maksājuma īpatsvaram 2007. gadā attiecīgajā sektorā un 2008. gadā uzskaita kā avansa maksājumu Komisijas finansēšanai. Komisijas ieņēmumu pārsniegums pār plānotajiem ieņēmumiem 2007. gadā veidojās, galvenokārt, no procentu ieņēmumiem par Komisijas naudas līdzekļu atlikumu norēķinu kontā. Komisijas kopējie izdevumi 2007. gadā bija 3 124 tūkst. latu. Komisijas izdevumi bez uzkrājumiem atvaiņinājumiem, kā tiek plānots Komisijas budžets, 2007. gadā bija 3 183 tūkst. latu apmērā, kas bija par 5.4% mazāk nekā plānotie izdevumi (3 365 tūkst. latu). Ieņēmumu pārsniegums pār izdevumiem 2007. gadā bija 281.4 tūkst. latu. Komisijas pārskata gada izpildes rezultāts ir pozitīvs kopš 2004. gada, savukārt 2002. gadā un 2003. gadā Komisijas ieņēmumu apmērs bija mazāks par izdevumu apmēru, kas bija saistīts ar to, ka Komisijas izveidei un darbības uzsāšanai 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 15 560 tūkst. latu un Apdrošināto aizsardzības fonda ieņēmumi no apdrošinātāju maksājumiem – 1 053.4 tūkst. latu. Noguldījumu garantiju fonda investīciju ieņēmumi bija 2 439 tūkst. latu, Apdrošināto aizsardzības fonda – 127.3 tūkst. latu. Kopumā šo fondu aktīvi pieaugaši par 19 182 tūkst. latu jeb 37.5% – Noguldījumu garantiju fonda aktīvi pieaugaši par 18 001 tūkst. latu jeb 37%, bet Apdrošināto aizsardzības fonda aktīvi pieaugaši par 1 181 tūkst. latu jeb 47%. 2007. gada beigās Noguldījumu garantiju fonda tīrie finansiālie aktīvi bija 66 575.4 tūkst. latu un Apdrošināto aizsardzības fonda – 3 692.5 tūkst. latu.

Pārskata periodā Komisija izvietoja fondu līdzekļus gan īstermiņa, gan ilgtermiņa Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros. 2007. gada beigās no kopējā fondu vērtspapīru portfela 58% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – īstermiņa vērtspapīros. Noguldījumu garantiju fonda vērtspapīru portfeli 58% veidoja ilgtermiņa vērtspapīri, pārējo daļu – īstermiņa vērtspapīri, savukārt Apdrošināto aizsardzības fonda vērtspapīru portfeli tie bija attiecīgi 52% un 48%. Noguldījumu garantiju fonda aktīvu ienesīgums 2007. gadā bija 4.42%, bet Apdrošināto aizsardzības fonda aktīvu – 4.36%, kas tika noteikts kā attiecīgā fonda 2007. gada investīciju ieņēmumu summas dalijums ar attiecīgā fonda vidējo aktīvu vērtību 2007. gadā.

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

2008. gada 25. aprīli



Bilance

AKTĪVI

	Skaidrojuma Nr.	31.12.2007.	(latos) 31.12.2006.
FONDU AKTĪVI			
ILGTERMĪNA IEGULDĪJUMI		37 305 418	32 275 424
Fondu ieguldījumi vērtspapīros	3	37 305 418	32 275 424
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		32 962 478	18 810 336
Noreķini par prasībām (debitori)		4 538 013	3 667 016
Tirgus dalībnieku saistības pret fondiem	5	4 537 949	3 666 952
Noreķini ar administratoriem par garantēto atlīdzību izmaksām	13	64	64
Fondu ieguldījumi vērtspapīros	3	26 653 866	15 142 466
Naudas līdzekļi	2	1 770 599	854
FONDU AKTĪVI KOPĀ		70 267 896	51 085 760
KOMISIJAS AKTĪVI			
ILGTERMĪNA IEGULDĪJUMI	4	97 169	68 108
Nemateriālie ieguldījumi		47 853	29 038
Pamatlīdzekļi		41 095	36 853
Avansa maksājumi par ilgtermiņa ieguldījumiem		8 221	2 217
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		2 255 253	1 973 174
Krājumi		80	101
Noreķini par prasībām (debitori)		229 231	346 169
Tirgus dalībnieku saistības pret Komisiju	6	225 317	343 048
Noreķini par pārējām prasībām	12	3 013	2 199
Noreķini par prasībām pret personālu		901	922
Nākamo periodu izdevumi	9	6 906	10 554
Naudas līdzekļi		2 019 036	1 616 350
KOMISIJAS AKTĪVI KOPĀ		2 352 422	2 041 282
AKTĪVI KOPĀ		72 620 318	53 127 042

No 25. lapas līdz 32. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Bilance

PASĪVI

	Skaidrojuma Nr.	31.12.2007.	(latos) 31.12.2006.
FONDU PASĪVI			
PAŠU KAPITĀLS	10	70 267 896	51 085 760
Fondu tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		70 267 896	51 085 760
FONDU PASĪVI KOPĀ		70 267 896	51 085 760
KOMISIJAS PASĪVI			
PAŠU KAPITĀLS	10	2 136 448	1 855 090
Komisijas tīrie aktīvi (izpildes rezultāts)		2 136 448	1 855 090
KREDITORI		215 974	186 192
Tirgus dalībnieku avansa maksājumi Komisijai	7	88 523	5 011
Norēķini ar piegādātājiem	11	24 927	18 826
Norēķini par nodokļiem	8	428	1 168
Uzkrātās saistības atvajinājumiem		102 096	161 187
KOMISIJAS PASĪVI KOPĀ		2 352 422	2 041 282
PASĪVI KOPĀ		72 620 318	53 127 042

No 25. lapas līdz 32. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

Resursu vadības daļas
vadītāja

Rita Vanaga

2008. gada 25. aprīli



Ieņēmumu un izdevumu pārskats

	Skaidrojuma Nr.	2007	(latos) 2006
IEŅĒMUMI			
AR KREDĪTIESTĀŽU UN KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU			
UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI			
Latvijas Bankas maksājumi		2 333 147	1 974 243
Kredītiestāžu maksājumi		-	240 000
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		2 324 280	1 725 658
8 867			8 585
AR APDROŠINĀŠANAS UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		874 070	756 269
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		75 410	70 161
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		798 660	686 108
AR VĒRTSPAPĪRU TIRGUS UN PENSIJU FONDU UZRAUDZĪBU			
SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		155 008	143 724
Vērtspapīru tirgus dalībnieku maksājumi		115 358	110 994
Privāto pensiju fondu maksājumi		39 650	32 730
KAVĒJUMU NAUDAS		202	36
PROCENTU IENĒMUMI PAR NAUDAS LĪDZEKLŪ ATLIKUMU		43 259	32 101
IEŅĒMUMI KOPĀ		3 405 686	2 906 373
IZDEVUMI			
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem		(2 297 088)	(2 045 032)
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem	14	(1 903 069)	(1 691 043)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		(394 019)	(353 989)
Uzkrājumi atvalinājumiem		59 091	(37 258)
Darbinieku apdrošināšana	15	(124 247)	(106 168)
Personāla profesionālā pilnveide un komandējumi	16	(193 757)	(158 870)
Telekomunikācijas un informācija		(39 223)	(37 166)
Sabiedrības informēšanas un ārējās un iekšējās komunikācijas izdevumi		(25 166)	(20 120)
Uzturēšanas un saimnieciskie izdevumi	17	(308 365)	(260 946)
Profesionālie pakalpojumi	18	(82 065)	(20 123)
Daliba starptautiskajās organizācijās un atašēja darbības līdzfinansējums Briselē		(78 286)	(54 321)
Kapitālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija, izslēgšana	4	(35 222)	(64 636)
IZDEVUMI KOPĀ		(3 124 328)	(2 804 640)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)		281 358	101 733

No 25. lapas līdz 32. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

Resursu vadības daļas vadītāja

Rita Vanaga

2008. gada 25. aprīli



Naudas plūsmas pārskats

	Skaidrojuma Nr.	2007	(latos) 2006
IENĀMUMI			
AR KREDĪTIESTĀŽU UN KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU			
UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		2 373 663	2 012 527
Latvijas Bankas maksājumi		-	240 000
Kredītiestāžu maksājumi		2 364 853	1 764 026
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		8 810	8 501
AR APDROŠINĀŠANAS UZRAUDZĪBU SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		999 613	958 488
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		130 574	99 890
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi		869 039	858 598
AR VĒRTSPAPĀRĀ TIRGUS UN PENSIJU FONDU UZRAUDZĪBU			
SAISTĪTIE IEŅĒMUMI		190 194	165 245
Vērtspapīru tirgus dalībnieku maksājumi		155 618	115 628
Privāto pensiju fondu maksājumi		34 576	49 617
KAVĒJUMU NAUDAS		202	36
PROCENTU IENĀMUMI PAR NAUDAS LĪDZEKĻU ATLIKUMU		43 259	32 101
IENĀMUMI KOPĀ		3 606 931	3 168 397
IZDEVUMI			
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem		(2 293 229)	(2 043 336)
Darba algas un pārējie maksājumi darbiniekiem		(1 898 684)	(1 689 825)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		(394 545)	(353 511)
Darbinieku apdrošināšana		(124 183)	(106 173)
Personāla profesionālā pilnveide un komandējumi		(196 455)	(158 350)
Telekomunikācijas un informācija		(38 410)	(37 786)
Sabiedrības informēšanas un ārējas un iekšējās komunikācijas izdevumi		(24 755)	(22 256)
Uzturēšanas un saimnieciskie izdevumi		(308 414)	(259 687)
Profesionālie pakalpojumi		(83 127)	(18 432)
Daliba starptautiskajās organizācijās un atašēja darbības līdzfinansējums Briselē		(77 340)	(44 533)
IZDEVUMI KOPĀ		(3 145 913)	(2 690 553)
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
Kapitālās iegādes		(58 332)	(30 044)
INVESTĪCIJU DARBĪBA KOPĀ		(58 332)	(30 044)
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		402 686	447 800
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		1 616 350	1 168 550
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās		2 019 036	1 616 350

No 25. lapas līdz 32. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

Resursu vadības daļas vadītāja

Rita Vanaga

2008. gada 25. aprīlī



Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

		Noguldijumu garantiju fonda tīrie finansiālie aktīvi	Apdrošināto aizsardzības fonda tīrie finansiālie aktīvi	(latos)
	Komisijas pašu kapitāls (tīrie aktīvi)			Fondu pašu kapitāls (tīrie finansiālie aktīvi)
Skaidrojuma Nr.				2
Izpildes rezultāts				
31.12.2005.	1 756 236	34 490 740	1 854 758	36 345 498
Pamatlīdzekļu nolietojums/ izslēgšana 2006. gadā, kas attiecināts tieši uz izpildes rezultātu	1	(2 879)	-	-
Pārskata perioda izpildes rezultāts	101 733	14 083 285	656 977	14 740 262
Izpildes rezultāts				
31.12.2006.	1 855 090	48 574 025	2 511 735	51 085 760
Pārskata perioda izpildes rezultāts	281 358	18 001 389	1 180 747	19 182 136
Izpildes rezultāts				
31.12.2007.	2 136 448	66 575 414	3 692 482	70 267 896

No 25. lapas līdz 32. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

Uldis Cērps

Resursu vadības daļas
vadītāja

Rita Vanaga

2008. gada 25. aprīli



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 2007. gada 13. novembra Ministra kabineta noteikumos Nr. 749 "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 noteikumu Nr. 867 "Kārtība, kāda budžeta iestādes kārtīgo grāmatvedības uzskaiti" pamatprincipiem.

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 atsevišķos ieņēmumu un izdevumu pārskatos. Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda naudas plūsmas pārskats un ieņēmumu un izdevumu pārskats tika sagatavoti kā skaidrojumi finanšu pārskatiem.

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 finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saimnieciskajām operācijām, par ko tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti, kad tie radušies, t.sk. uzkrātās atvālinājumu izmaksas atbilstoši darbinieku nostrādātajam periodam. Atvālinājumu uzkrātās izmaksas tiek noteiktas katram darbiniekam par apmaksājamajām atvālinājuma dienām, kas uzkrātas līdz kalendārā gada 31. decembrim.
- 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.

Ilgtermiņa ieguldījumi

Ilgtermiņa ieguldījumi tika atzīti saskaņā ar Ministru kabineta 2005. gada 15. novembra noteikumos Nr. 867 "Kārtība, kāda budžeta iestādes kārtīgo grāmatvedības uzskaiti" 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 vēl 2006. gadā Komisijas bilancē 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 brīdi, veidojot pašu kapitālā par šo vērtību pamatlīdzekļu fondu. 2007. gadā par šiem pamatlīdzekļiem aprēķinātais nolietojums neveidojās.

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 debitors tiek izslēgts no bilances posteņa "Norēķini par prasībām (debitori)", samazinot Komisijas ieņēmumus tajā pārskata periodā, kura laikā debitors tiek izslēgts.



2. Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieņēmumu un izdevumu pārskats un naudas plūsma (latos)

	Ieņēmumu un izdevumu pārskats 2007. gada	Ieņēmumu un izdevumu pārskats 2006. gada
IEŅĒMUMI		
Ieņēmumi Noguldījumu garantiju fondā	15 560 100	12 652 612
Kreditiestāžu maksājumi	15 549 850	12 643 362
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi	10 250	9 250
Ieņēmumi Apdrošināto aizsardzības fondā	1 053 414	578 417
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi	420 922	144 444
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi	632 492	433 973
Investīciju ieņēmumi	2 566 745	1 509 066
Noguldījumu garantiju fondā	2 439 443	1 430 506
Apdrošināto aizsardzības fondā	127 302	78 560
Kavējumu naudas	1 877	167
	IENĒMUMI KOPĀ	19 182 136
		14 740 262
IZDEVUMI		
Atlīdzību izmaksas	-	-
	IZDEVUMI KOPĀ	-
	REZULTĀTS	19 182 136
		14 740 262
	Naudas plūsma 2007. gada	Naudas plūsma 2006. gada
FINANSĒŠANA		
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	14 872 434	11 933 964
Kreditiestāžu maksājumi	14 862 565	11 924 857
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi	9 869	9 107
Maksājumi Apdrošināto aizsardzības fondā	870 083	516 405
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi	319 719	123 936
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi	550 364	392 469
Kavējumu naudas	1 877	167
	NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS	15 744 394
		12 450 536
INVESTĪCIJU DARBĪBA		
Ieguldījumu (pieaugums)	(16 028 087)	(14 180 350)
Parāda vērtspapīru (pieaugums) Noguldījumu garantiju fondā	(15 302 985)	(13 584 540)
Parāda vērtspapīru (pieaugums) Apdrošināto aizsardzības fondā	(725 102)	(595 810)
Investīciju ieņēmumi	2 053 438	1 730 455
Procentu maksa Noguldījumu garantiju fondā	1 949 339	1 650 967
Procentu maksa Apdrošināto aizsardzības fondā	104 099	79 488
	NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(13 974 649)
		(12 449 895)
IZDEVUMI		
Atlīdzību izmaksas no Apdrošināto aizsardzības fonda	-	-
	IZDEVUMI KOPĀ	-
	NAUDAS PLŪSMAS REZULTĀTS	1 769 745
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	854	213
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	1 770 599	854



3. Ieguldījumi vērtspapīros

Šajā postenī tika atspoguļoti iegādātie Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīri. Ilgtermiņa vērtspapīru vērtība bilancē tika atspoguļota to amortizētās iegādes vērtībā. Īstermiņa vērtspapīru vērtība bilancē tika atspoguļota to vērtībā, kas iegūta, 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	
					31.12.2007.
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	4.10	20 616 600	19 549 126
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.85	3 785 000	3 980 855
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	4.98	5 626 300	5 655 473
LV0000570042	06.10.2005.	06.10.2010.	3.31	6 184 400	6 268 224
LV0000550085	30.03.2007.	30.03.2009.	5.62	1 772 600	1 851 740
Fondu ilgtermiņa ieguldījumi				37 984 900	37 305 418

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Bilances vērtība	
					31.12.2007.
LV0000540912	11.01.2007.	11.01.2008.	4.34	5 861 700	5 851 925
LV0000540920	06.06.2007.	06.06.2008.	5.50	7 869 200	7 689 253
LV0000540938	08.08.2007.	08.08.2008.	5.85	13 578 600	13 112 688
Fondu ilgtermiņa ieguldījumi				27 309 500	26 653 866

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Bilances vērtība	
					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	
					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

Vērtspapīru bilances vērtības sadalījums pa fondiem bija šāds:

	31.12.2007.	31.12.2006.
Noguldījumu garantiju fonda vērtspapīri	60 887 352	45 094 264
Apdrošināto aizsardzības fonda vērtspapīri	3 071 932	2 323 626
	63 959 284	47 417 890

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

	31.12.2007.	31.12.2006.
Noguldījumu garantiju fonda uzkrātais ienākums	839 701	545 208
Apdrošināto aizsardzības fonda uzkrātais ienākums	58 273	38 692
	897 974	583 900



4. Ilgtermiņa ieguldījumi

				Nolietojums		
	Bilances vērtība 31.12.2006.	Iegādāts pārskata periodā	Norakstīts vai izņemts no darbības	Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	Norakstīto ieguldījumu nolietojums (kopš iegādes brīža)	Bilances vērtība 31.12.2007.
Nemateriālie ieguldījumi						
Licences, datorprogrammas un pārējie nemateriālie aktīvi	29 038	35 890	(5 092)	(17 035)	5 052	47 853
Pamatlidzekļi						
Skaitļošanas un biroja tehnika	23 175	21 506	(21 031)	(15 463)	20 791	28 978
Pārējie pamatlidzekļi	13 678	883	-	(2 444)	-	12 117
Avansa maksājumi par ilgtermiņa ieguldījumiem	2 217	7 985	(1 981)	-	-	8 221
	68 108	66 264	(28 104)	(34 942)	25 843	97 169

Ilgtermiņa ieguldījumu vērtības izmaiņas 2007. gadā, kas norāda izdevumu apmēra atspoguļošanu ieņēmumu un izdevumu pārskatā:

	Aprēķinātais nolietojums	Norakstīts vai izņemts no darbības, izslēdzot uzkrāto nolietojumu	Kopā
Kapitālo ieguldījumu nolietojums/ amortizācija, izslēgšana, kas iekļauta ieņēmumu un izdevumu pārskatā	34 942	280	35 222

5. Tirgus dalībnieku saistības pret fondiem

Šajā postenī tika atspoguļotas finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saistības pret Noguldījumu garantiju fondu un Apdrošināto aizsardzības fondu par 2007. gada 4. ceturksni un 2006. gada 4. ceturksni.

	31.12.2007.	31.12.2006.
Tirgus dalībnieku saistības pret Noguldījumu garantiju fondu	4 166 773	3 479 107
Kredītiestāžu saistības	4 164 004	3 476 770
Krājaizdevu sabiedrību saistības	2 769	2 337
Tirgus dalībnieku saistības pret Apdrošināto aizsardzības fondu	371 176	187 845
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību saistības	160 606	59 403
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību saistības	210 570	128 442
	4 537 949	3 666 952

6. Tirgus dalībnieku saistības pret Komisiju

Šajā postenī tika atspoguļotas finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saistības pret Komisiju pārskatā norādītajā datumā.

Finanšu un kapitāla tirgus segmentu saistības pret Komisiju:

	31.12.2007.	31.12.2006.
Kredītiestāžu saistības	212 684	253 256
Krājaizdevu sabiedrību saistības	2 206	2 149
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību saistības	-	66
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību saistības	-	44 766
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību saistības	10 204	26 827
Ieguldījumu brokeru sabiedrību saistības	160	6 587
Latvijas Centrālā depozītarīja un Rīgas Fondu biržas saistības	-	9 397
Privāto pensiju fondu saistības	63	-
	225 317	343 048



7. Tīrgus dalībnieku avansa maksājumi Komisijai

Šajā postenī tika atspoguļoti finanšu un kapitāla tīrgus dalībnieku avansa maksājumi Komisijas finansēšanai pārskatā norādītajā datumā.

Finanšu un kapitāla tīrgus segmentu avansa maksājumi Komisijai:

	31.12.2007.	31.12.2006.
Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību saistības	61 940	-
Pārējo apdrošināšanas sabiedrību saistības	25 603	-
Latvijas Centrālā depozītārija un Rīgas Fondu biržas saistības	980	-
Privāto pensiju fondu saistības	-	5 011
	88 523	5 011

8. Nākamo periodu izdevumi

Nodokļa veids	Atlikums 31.12.2006.	Aprēķināts pārskata periodā	Samazināts obligāto iemaksu aprēķins	Samaksāts pārskata periodā	Atlikums 31.12.2007.
Valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu (obligātās iemaksas) saistības/(pārmaksa)	1 172	544 639	(2 486)	(542 875)	450
Iedzīvotāju ienākuma nodokļa saistības/(pārmaksa)	(4)	416 629	-	(416 647)	(22)
	1 168	961 268	(2 486)	(959 522)	428

Obligāto iemaksu aprēķins samazināts par 2006. gadā pārmaksātajām (saskaņā ar Valsts ieņēmumu dienesta datiem) darba nēmēju valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām, kas pārsniedz Ministru kabineta noteikto iemaksu objekta maksimālo apmēru 2006. gadā – 20 700 lati katram nodokļu maksātājam.

9. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2007.	31.12.2006.
Datu bāzu abonentmaksa	2 870	2 560
Programmnodrošinājuma abonentmaksa	2 140	3 290
Periodiskā literatūra	915	627
Citi nākamo periodu izdevumi	981	4 077
	6 906	10 554

10. 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.

11. Norēķini ar piegādātājiem

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

12. Norēķini par pārējām prasībām

	31.12.2007.	31.12.2006.
Eiropas Komisijas un Latvijas Republikas Ārlietu ministrijas saistības pret Komisiju par komandējumu izdevumu atlīdzināšanu	2 678	2 011
Citas saistības pret Komisiju	335	188
	3 013	2 199

13. Norēķini ar administratoriem par garantēto atlīdzību izmaksām

Lai aizsargātu apdrošināto intereses, ar 2002. gada 6. decembrī apstiprināto lēmumu Nr. 322 "Par izmaksu veikšanas kārtību no Apdrošināto aizsardzības fonda likvidējāmās apdrošināšanas akciju sabiedrības "AK Alianse" bankrota gadījumā" Komisijas padome 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). No 2005. gada līdz 2007. gadam nav veiktas izmaksas, tādējādi veidojot atlikumu 64 latu apmērā par neizmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām.



14. 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 16.05% (2006. gadā – 15.1%). Komisijā 2007. gada beigās strādāja 95 darbinieki (2006. gadā – 94), amata vietas Komisijā gada beigās bija 96 (2006. gadā – 95).

	2007	2006
Maksājumi darbiniekiem un Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomes locekļiem	1 903 069	1 691 043
t.sk. Komisijas padomes locekļu atalgojums	305 515	255 846
t.sk. Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomes locekļu atalgojums	4 060	4 460
Vidējais darbinieku skaits gadā	93	92
t.sk. Komisijas padomes locekļu skaits	5	5
Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomes locekļu skaits	6	6

15. Darbinieku apdrošināšana

	2007	2006
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu	94 880	77 934
Veselības apdrošināšana	26 520	24 552
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	2 847	3 682
	124 247	106 168

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.

16. Personāla profesionālā pilnveide un komandējumi

	2007	2006
Dienesta un mācību komandējumi ārvalstīs*	170 592	101 040
Profesionālās apmācības Latvijā	23 165	57 830
	193 757	158 870

* T.sk. kompensējamie komandējuma ceļa izdevumi dienesta komandējumos, kas saistīti ar pārstāvniecību Eiropas Savienības un citās starptautiskā organizāciju institūcijās, 2007. gadā 14 219 latu apmērā, 2006. gadā – 21 084 latu apmērā.

Dienesta komandējumi ietvēra regulāru piedalīšanos 50 Eiropas Savienības institūciju un to izveidoto darba grupu sēdēs, kā arī tikšanās ar finanšu uzraudzības institūcijām ASV, Zviedrijā, Igaunijā, Polijā u.c. un komandējumus, lai veiktu pārbaudes Latvijas finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku meitas uzņēmumos dalībvalstīs. Dienesta komandējumu īpatsvars kopējā komandējumu skaitā ārvalstīs veido 70%.

17. Uzturēšanas un saimnieciskie izdevumi

	2007	2006
Telpu īre	216 495	176 847
Telpu lietošanas un komunālie izdevumi	35 823	23 180
Pārējie uzturēšanas un saimnieciskie izdevumi	56 047	60 919
	308 365	260 946

Par telpu nomu nekustamajā īpašumā Kungu ielā 1, Rīgā uz 10 gadiem līdz 2011. gada 31. augustam Komisijai ir noslēgts līgums ar SIA "Drave". 2006. gada 18. septembrī tika noslēgta vienošanās, kas paredz, ka, sākot ar 2006. gada 1. septembrī, telpu nomas maksa ir 76 103 eiro ceturksni (304 412 eiro gadā jeb 17.7 eiro par m^2 mēnesi). 2007. gada 18. oktobrī tika noslēgta vienošanās, ka, sākot ar 2007. gada 20. oktobri, telpu nomas maksa ir 80 669 eiro ceturksni (322 676 eiro gadā jeb 18.76 eiro par m^2 mēnesi). Līgums paredz, ka nomas maksu pārskata un paaugstina reizi gadā saskaņā ar Latvijas Republikas patēriņa cenu indeksu¹, bet ne vairāk par 6%. Komisijai rakstveidā vienojoties ar iznomātāju, līgums var tikt izbeigts pirms termiņa. Komisijai nav nodoma izbeigt līgumu pirms termiņa.

¹ Latvijas Republikas Centrālās statistikas pārvaldes noteiktais gada patēriņa cenu indeks.



18. Profesionālie pakalpojumi

	2007	2006
Likvidējamo finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku administratoru atlīdzības	37 796	1 121
Normatīvo aktu izstrādes pakalpojumi	27 140	-
Komisijas finanšu pārskatu un kvalitātes vadības sistēmas audits	5 511	5 493
Advokātu pakalpojumi	2 360	-
Pārējie profesionālie pakalpojumi	9 258	13 509
	82 065	20 123

Pārējos profesionālajos pakalpojumos tika iekļauti tulkošanas, normatīvo aktu novērtēšanas un citu specifisku profesionālo pakalpojumu izdevumi.

19. Tiesvedība un prasības

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

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdi 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. Tiesa 2007. gada 25. aprīlā sēdē sprieja par labu Komisijai. Banka spriedumu pārsūdzējusi apelācijas kārtībā. Komisijas padome uzskata, ka arī apelācijas instancē tiesas spriedums būs Komisijai pozitīvs. Lidz ar to par minēto summu Komisija uzkrājumus neveidoja.

2006. gada 29. decembrī Administratīvajai rajona tiesai tika iesniegts pieteikums atcelt 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 darbībā 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 ne lūgumu piedzīt no Komisijas kādus zaudējumus, ne arī norādījusi piedzenamo zaudējumu summu. Teorētiski jebkurā administratīvajā lietā pastāv iespēja atlīdzības pieprasījumu no iestādes veikt gan vienlaikus 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 tiku 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.



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – Komisija) 2007. gada finanšu pārskata, kas atspoguļots pievienotajā 2007. gada pārskatā no 20. līdz 32. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Komisijas 2007. gada 31. decembra bilanci, 2007. 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. 749 "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, revidents 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 2007. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2007. gadā saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem Nr. 749 "Valsts budžeta iestāžu un pašvaldību gada pārskatu sagatavošanas kārtība" un šo finanšu pārskatu pielikumā izklāstīto Komisijas grāmatvedības politiku.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2007. gada pārskata 18. līdz 19. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskata atspoguļoto finanšu informāciju.

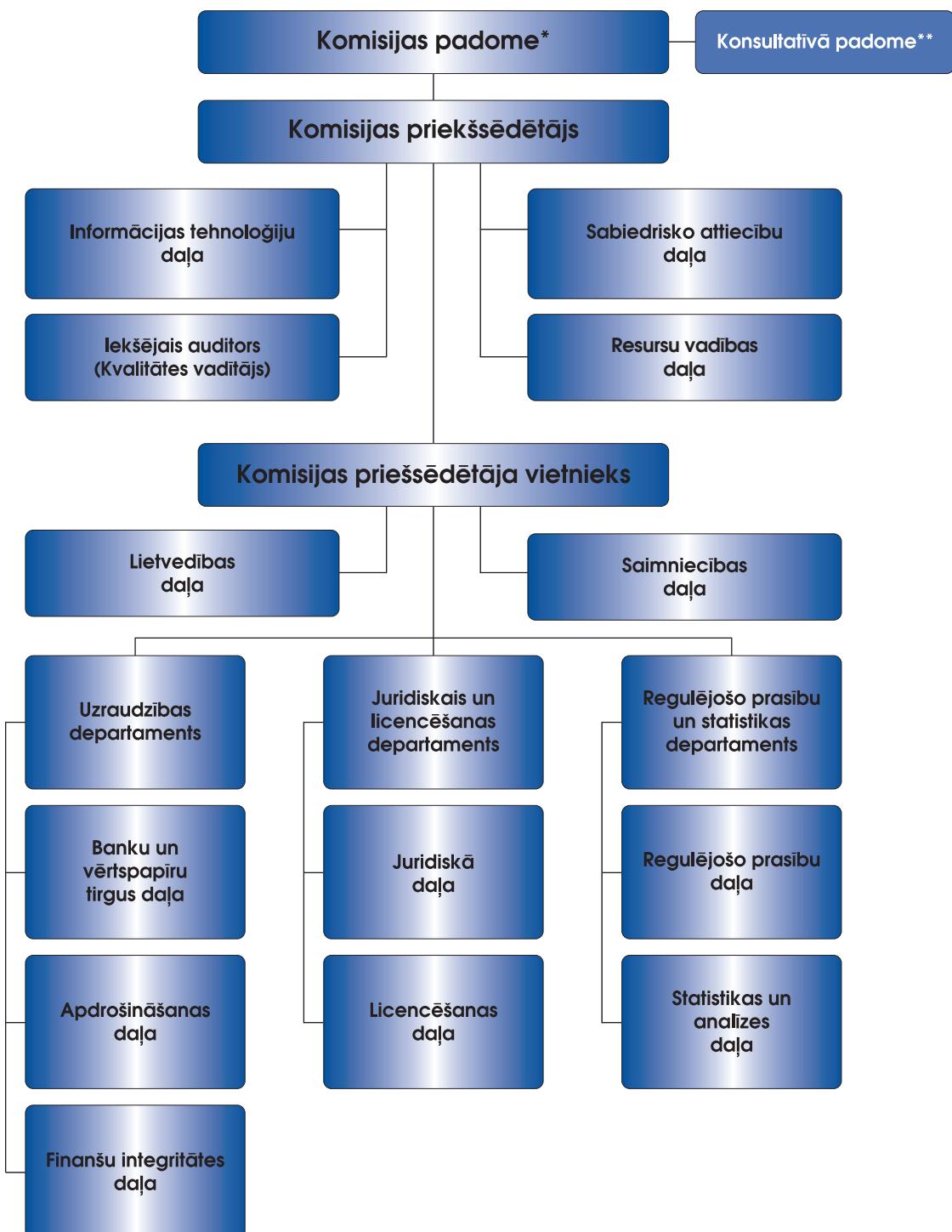
SIA "Ernst & Young Baltic"
Licence Nr. 17

Iveta Vimba
Personas kods: 210275-12309
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153

Rīgā, 2008. gada 25. 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. 6777 4800

Fakss 6722 5755

www.fktk.lv

Visu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku saraksts publicēts
Komisijas mājas lapā internetā.