

**Noguldījumu garantiju fonda
2014. gada finanšu pārskati**

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

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

Komisija NGF pārvaldi un garantiju sistēmas pilnveidošanu 2014. gadā nodrošināja savas darbības nodrošināšanas budžeta, kura apmēru Komisijas padome apstiprināja 2013. gada 19. decembrī ar lēmumu Nr. 291 "Par "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžeta 2014. gadam" apstiprināšanu", ietvaros. Pārskata gadā Komisija ar NGF piesaistītajiem līdzekļiem turpināja nodrošināt valsts garantētās atlīdzības izmaksu ar izmaksātājbankas starpniecību likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" (tālāk tekstā arī – LAS "Latvijas Krājbanka") noguldītājiem līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2014. gadā maksājumus NGF veica saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2009. gada 22. oktobra normatīvajiem noteikumiem Nr. 135 "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi". Komisija kārtoja grāmatvedību saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību", un kā pilntiesīga autonoma valsts iestāde ar nošķirtu valsts mantu Komisija NGF 2014. gada finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku", kas apstiprināta ar Komisijas padomes 2012. gada 28. aprīļa lēmumu Nr. 102.

Pārskata periodā noguldījumu piesaistītāju maksājumi NGF bija 34 509.9 tūkst. *euro* apmērā, t.i., par 7% vairāk nekā iepriekšējā pārskata periodā. Par NGF naudas līdzekļiem, kuri atrodas Latvijas Bankā, tika maksāta atlīdzība saskaņā ar *euro* uz nakti izsniegto kredītu vidējās procentu likmes indeksu (EONIA) līdz 2014. gada 10. jūnijam, ievērojot starp Komisiju un Latvijas Banku noslēgtā līguma "Par kontu atvēršanu un apkalpošanu" noteikumus. No 2014. gada 11. jūnija NGF kontu atlikumiem Latvijas Bankā tika piemērota *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme, kas 2014. gada beigās bija mazāka par nulli, t.i., negatīva: -0.2% (gada likme). Savukārt, ja Valsts kases norēķinu kontu kopējais atlikums dienā ir mazāks par 200 milj. *euro*, starpību Latvijas Banka piemēroja Komisijas norēķinu kontiem, starp kuriem ir arī NGF konti, Latvijas Bankā, bet nepārsniedzot Komisijas norēķinu kontu atlikumu summu. Šajā gadījumā Latvijas Banka maksāja atlīdzību par norēķinu kontu atlikumiem atļautajā apmērā, piemērojot EONIA, ja tas nav mazāks par nulli. NGF, piemērojot tā norēķinu kontu atlikumiem *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likmi (negatīvo), 2014. gadā ir samaksājis 53 402 *euro*. Pārskata gadā garantētās atlīdzības tika izmaksātas 1 215 tūkst. *euro* apmērā, nodrošinot tās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem 1 088 tūkst. *euro* apmērā un 2014. gadā konstatētajiem noguldījumu nepieejamības gadījumiem: kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai "Metalurgs" 100.5 tūkst. *euro* apmērā un kooperatīvajai krājaizdevu sabiedrībai "Vecumnieki" – 26.5 tūkst. *euro* apmērā. Līdz šim NGF kopā veicis garantēto atlīdzību izmaksas 471 295.7 tūkst. *euro* apmērā. Tā kā izmaksājamās garantētās atlīdzības likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem un Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem tika atzītas izdevumos 2011. gadā, tad 2012. un 2013. gada izdevumos tika atspoguļotas tikai šo noguldījumu piesaistītāju veicamo izmaksu korekcijas, bet 2014. gada izdevumos atspoguļotas šajā gadā konstatēto noguldījumu nepieejamības gadījumu izmaksājamās garantētās atlīdzības, t.i., 127.1 tūkst. *euro*. 2011. gadā pirms garantēto atlīdzību izmaksu sākšanas NGF līdzekļi (izpildes rezultāts) bija 212 milj. *euro*, 2014. gada beigās tie jau bija 135.9 milj. *euro*, kas ietver arī prasības pret noguldījumu piesaistītājiem vēl 56.3 milj. *euro* apmērā par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām. 2014. gada beigās NGF saistības pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem vairs bija 10 192.3 tūkst. *euro* apmērā. Saistībā ar NGF atgūtajiem līdzekļiem no likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" realizētajiem aktīviem 222.86 milj. *euro* apmērā un NGF dalībnieku maksājumiem līdz 2014. gada janvārim NGF spēja dzēst visu valsts aizņēmumu 264 milj. *euro* apmērā. Līdz brīdim, kamēr NGF nebija saistību pret noguldījumu piesaistītāju, kam iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, paša NGF līdzekļus veidoja noguldījumu piesaistītāju maksājumi, vienreizējās iemaksas saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 7. panta otro un trešo daļu un 8. panta pirmo daļu un ienākumi no ieguldījumu darbības. Kopš NGF nodrošina garantēto atlīdzību izmaksu, NGF paša līdzekļi jau veidojas kā starpība starp nosauktajiem ienākumiem un izdevumiem, kas saistīti ar nodrošināmo garantēto atlīdzību izmaksu apmēru un šim mērķim piesaistīto līdzekļu izmaksu cenu.

Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu Komisija nodrošina NGF līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldīšanu atbilstoši minētā likuma mērķim, t.i., Komisija pārskata gadā nodrošināja noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaitīšanu NGF norēķinu kontā Latvijas Bankā, kā arī nodrošināja garantēto atlīdzību izmaksas Noguldījumu garantiju likuma subjektu

noteiktajiem noguldītājiem. Papildus norādām, ka saistībā ar 2014. gadā ieviesto *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas negatīvo procentu likmi par NGF līdzekļu atlikumu glabāšanu Latvijas Bankas kontos tiek maksāts. 2015. gadā uzkrātais NGF apmērs un Noguldījumu garantiju likumā izdarītās izmaiņas attiecībā uz NGF iespēju aizņemties Komisijai ļāva veikt izmaiņas "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politikā un ieguldīšanas kārtībā", paredzot NGF līdzekļu ieguldīšanu īstermiņa vērtspapīros ar dzēšanas termiņu līdz deviņiem mēnešiem. Tādējādi samazināsies NGF naudas līdzekļu atlikums Latvijas Bankā un mazāks būs NGF procentu maksājums par naudas līdzekļu glabāšanu Latvijas Bankā.

Noguldījumu garantiju fonda pārvalde

2012. gadā Komisijā tika izveidota Garantiju fondu daļa, kuras pārziņā ir Latvijas garantiju sistēmas (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas) pilnveidošana, uzlabošana un fondu finansēšanas mehānismu izstrāde, savas kompetences ietvaros sadarbība ar starptautiskajām institūcijām (Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Depozītu apdrošināšanas forums, Eiropas Komisija u.c.), citām valsts institūcijām un finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem NGF pārvaldīšanas jomā, kā arī aktivitāšu koordinēšana sadarbībā ar Komisijas speciālistiem noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota vai maksātnespējas gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā. No 2014. gada novembra šī daļa ir pārdēvēta par Noregulējuma un garantiju fondu daļu, jo tās kompetencē būs arī noregulējuma procesu vadīšana.

Komisija 2012. gada 15. martā noslēdza līgumu ar SIA "Deloitte Audits Latvia", kas turpmākos piecus gadus, sākot ar 2011. gada finanšu gadu, veiks NGF finanšu pārskatu revīzijas. NGF 2014. gada finanšu pārskatu revīzijā pārstāvēja SIA "Deloitte Audits Latvia" valdes loceklis Roberts Stūģis un Latvijas Republikas zvērināta revidente Inguna Staša, sertifikāta Nr. 145, kuri ir iepazīstināti ar šo ziņojumu.

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

Kristaps Zakulis
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētājs

2015. gada 29. aprīlī

Noguldījumu garantiju fonds

Bilance

(euro)

AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2014.	31.12.2013.
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		66 551 243	111 446 322
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	4	66 551 243	111 446 322
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		79 559 454	16 310 817
Norēķini par prasībām (debitori)		9 152 625	8 338 961
Noguldījumu piesaistītāju saistības	2	9 149 626	8 337 476
Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	8	2 999	1 376
Norēķini par pārējām prasībām		-	109
Naudas līdzekļi	3	70 406 829	7 971 856
AKTĪVI KOPĀ		146 110 698	127 757 139
PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2014.	31.12.2013.
PAŠU KAPITĀLS	6	135 906 356	101 431 511
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		135 906 356	101 431 511
KREDITORI		10 204 342	26 325 628
Īstermiņa saistības		12 050	15 043 121
Saistības par aizņēmumu	7	-	15 043 121
Saistības par norēķinu pakalpojumiem		12 050	-
Uzkrātās saistības		10 192 292	11 282 507
Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām	4	10 192 292	11 282 507
PASĪVI KOPĀ		146 110 698	127 757 139

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

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. lapas līdz 13. lapai, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2015. gada 29. aprīļa lēmumu Nr. 70 (prot. Nr. 17 4. p.).

Noguldījumu garantiju fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

		(euro)	
	Skaidrojuma Nr.	2014	2013
IEŅĒMUMI			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI			
		34 509 890	32 200 987
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		34 479 314	32 171 499
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		30 576	29 241
Vienreizējās iemaksas		-	142
Kavējumu naudas		-	105
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		22 718	6 589
	IEŅĒMUMI KOPĀ	34 532 608	32 207 576
IZDEVUMI			
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSAS			
		-	-
Veikto garantēto atlīdzību izmaksu izmaiņas		-	(1 015)
Uzkrātās garantēto atlīdzību izmaksas	4	(127 015)	(5 332)
Prasījuma tiesībās atzītās garantēto atlīdzību izmaksas	4	127 015	6 347
UZKRĀJUMI NEATGŪSTAMĀM PRASĪBĀM	5	(1 538)	(192 120 420)
AIZŅĒMUMU IZDEVUMI	7	(2 708)	(473 060)
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI		(53 517)	-
	IZDEVUMI KOPĀ	(57 763)	(192 593 480)
	REZULTĀTS	34 474 845	(160 385 904)

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

Noguldījumu garantiju fonds

Naudas plūsmas pārskats

(euro)

	Skaidrojuma Nr.	2014	2013
PAMATDARBĪBA			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		33 697 740	35 270 249
Kredītiestāžu maksājumi		33 670 107	35 237 770
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		27 633	32 232
Vienreizējie maksājumi		-	142
Kavējumu naudas		-	105
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA, NETO*		(1 218 853)	(1 576 053)
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU ATLĪDZINĀŠANA		45 020 555	49 801 999
AIZŅĒMUMU MAKSA		(62 989)	(817 963)
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI		(41 440)	-
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		77 395 013	82 678 232
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		22 800	6 907
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS		22 800	6 907
FINANSĒŠANA			
AIZŅĒMUMU DZĒŠANA	7	(14 982 840)	(84 226 897)
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS		(14 982 840)	(84 226 897)
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		62 434 973	(1 541 758)
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		7 971 856	9 513 614
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	3	70 406 829	7 971 856

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

* Ieskaitot atmaksātās garantēto atlīdzību pārmaksas.

Noguldījumu garantiju fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	<i>(euro)</i>
	Tīrie finansiālie aktīvi
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2012.	261 817 415
Pārskata perioda izpildes rezultāts	(160 385 904)
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2013.	101 431 511
Pārskata perioda izpildes rezultāts	34 474 845
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2014.	135 906 356

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

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.

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

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

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

Komisijas birojs atrodas Rīgā, Kungu ielā 1.

1. Komisijas grāmatvedības politika NGF uzskaitē

Pārskatu sagatavošanas pamats

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

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

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

- Finanšu pārskati, izņemot naudas plūsmas pārskatu, tiek sagatavoti saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tas paredz, ka darījumus un notikumus finanšu pārskatos atzīst periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no tā, kad tiek veikti norēķini. Ieņēmumi tiek noteikti, pamatojoties uz noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem, par kuriem tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti, kad tie radušies.
- Aktīvi tiek atzīti iegādes vērtībā. Aktīvus grāmato to iegādes datumā vai nu samaksātās naudas, vai tās ekvivalentu summā, vai arī citā pirkšanas atlīdzības patiesajā vērtībā, kurai pieskaitītas jebkuras citas uz aktīva iegādi tieši attiecināmas izmaksas.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

- Darījumi un citi notikumi tiek atspoguļoti saskaņā ar darījuma būtības principu, kas nosaka, ka darījumi un notikumi jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to saturam un ekonomiskajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.
- Finanšu pārskati tiek sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

Norēķini par prasībām

Komisija stingri rūpējas par savlaicīgu NGF dalībnieku saistību izpildi pret NGF. NGF dalībnieka nespēja nokārtot saistības pret NGF tiek izskatīta kompleksi ar NGF dalībnieka spēju pildīt noguldījumu piesaistītāja pienākumus. Šaubīga debitora rašanās gadījumā debitors, ja tas vairs nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, tiek izslēgts no bilances posteņa "Norēķini par prasībām (debitori)", samazinot Komisijas ieņēmumus tajā pārskata periodā, kura laikā debitors tiek izslēgts.

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

Naudas līdzekļi

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

Investīciju ienākumi

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

2. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2014. gada 4. ceturksni un 2013. gada 4. ceturksni.

	31.12.2014.	31.12.2013.
Kredītiestāžu saistības	9 141 902	8 330 147
Krājaizdevu sabiedrību saistības	7 724	7 329
	9 149 626	8 337 476

3. Naudas līdzekļi

Šajā postenī tiek atspoguļoti NGF naudas līdzekļi, kas pieejami uz pieprasījumu.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām

	31.12.2014.	31.12.2013.
1. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	66 379 689	111 379 689
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	248 275 478	292 186 802
Izveidotie uzkrājumi par neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām	(192 087 694)	(192 087 694)
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	10 191 905	11 280 581
2. Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām (LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāji)	64 552	64 708
3. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	387	1 925
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	34 264	32 726
Izveidotie uzkrājumi par neatgūstamām prasībām, kas atzīstamas par zaudējumiem	(34 264)	(32 726)
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	387	1 925
4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Metalurģs" noguldītājiem	86 117	-
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	86 117	-
5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Vecumnieki" noguldītājiem	20 498	-
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	20 498	-
	66 551 243	111 446 322

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas gan LAS "Latvijas Krājbanka", gan maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem, 10 192 292 *euro* apmērā ir atspoguļotas arī kā uzkrātās saistības un tādā apmērā, kādā tās noteiktas par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām un kādā tās, iespējams, tiks uzskatītas par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām.

Līdz pārskata parakstīšanas dienai Komisija ir iesniegusi maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības administratoram kreditora prasījumu 34 264 *euro* apmērā, un tas ir iekļāvis NGF prasījumu, kuru tas ir atzinis par nenodrošināto kreditora prasījumu, kreditoru reģistra sarakstā.

2014. gada beigās Komisijas kā kreditora prasījums pret LAS "Latvijas Krājbanka" bija 471 134 454 *euro*. Līdz 2014. gada beigām administrators kreditora prasījumu ir dzēsis 222 858 976 *euro* apmērā, veidojot nedzēstu prasību 248 275 478 *euro* apmērā. Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" aktīvu realizāciju likvidācijas procesā, iegūstot līdzekļus kreditoru prasījumu apmierināšanai un maksātnespējas procesa un administratora darbības nodrošināšanai, LAS "Latvijas Krājbanka" bilances vērtība strauji sarūk, kā dēļ Komisija 2013. gadā pieņēma lēmumu veidot uzkrājumu par neatgūstamo prasības daļu par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem (skatīt 5. skaidrojumu).

2014. gada laikā prasījuma tiesības par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas no NGF, ir papildinājušās pret divām maksātnespējīgām krājaizdevu sabiedrībām, kuru noguldītājiem 2014. gadā tika veikta garantēto atlīdzību izmaksa 127 015 *euro* apmērā. Pēc garantēto atlīdzību izmaksas šīs maksātnespējīgās krājaizdevu sabiedrības veikušas garantēto atlīdzību atmaksu 20 400 *euro* apmērā, 2014. gada beigās veidojot prasību atlikumu 86 117 *euro* un 20 498 *euro* apmērā.

5. Par neatgūstamām prasībām izveidotie uzkrājumi

Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" administratora aktīvo darbību tās aktīvu atgūšanā, kā arī vērtējot administratora iegūto līdzekļu sadali maksātnespējas procesa darbības nodrošināšanai un NGF (kreditora) prasījuma dzēšanai un izvērtējot LAS "Latvijas Krājbanka" publiskoto aktīvu vērtību, Komisija uzskata, ka tās rīcībā joprojām nav pietiekamas informācijas, lai novērtētu prasības pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksāto garantēto atlīdzību atgūstamo vērtību, bet ir pietiekama informācija, lai noteiktu prasības apmēru, kas noteikti nebūs atgūstama, un attiecīgi

Finanšu pārskatu skaidrojumi

noteiktu uzkrājumu 192 milj. *euro* apmērā. Minētās summas prasība pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām tiek atzīta par neatgūstamu un tiek atzīta zaudējumos no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām. 2014. gadā Komisija papildu uzkrājumus neatgūstamām prasībām nav veidojusi, jo saistībā ar 2014. gadā Noguldījumu garantiju likumā izdarītajām izmaiņām, kas paredz, ka noguldītājs zaudē prasījuma tiesības pret NGF par garantētās atlīdzības izmaksu dienā, kad pabeigts noguldījumu piesaistītāja likvidācijas process, bet ne vēlāk kā piecus gadus pēc dienas, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība, Komisija ir novērtējusi, ka visas pienākošās garantētās atlīdzības netiks izņemtas laika posmā līdz 2019. gada jūnijam. 2014. gada beigās LAS "Latvijas Krājbanka" 93% noguldītāju pienākošās garantētās atlīdzības bija līdz 100 *euro*, kas veido 9% no garantētajām atlīdzībām, kas nodotas izmaksai.

Savukārt saistībā ar prasību pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām, ko Komisija uzskata par bezcerīgu, pamatojoties uz tās administratora sniegto informāciju par kreditoru prasījumu veidiem (NGF – nenodrošināts prasījums) un to apmēriem, Komisija nosaka uzkrājumu veidošanas apmēru pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām, kuru šobrīd Komisija uzskata par neatgūstamu, izmaksātās garantētās atlīdzības apmērā tās noguldītājiem, kas līdz 2014. gada beigām bija 34.3 tūkst. *euro* apmērā. Minētās summas prasība pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām tika atzīta par neatgūstamu un tika atzīta zaudējumos no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām.

6. Pašu kapitāls

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

7. Saistības par aizņēmumu

2011. gada 28. novembrī Komisija noslēdza līgumu ar Latvijas Republiku par NGF aizņēmumu AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem pienākošās garantētās atlīdzības izmaksai. Aizņēmums tika saņemts 264 056.5 tūkst. *euro* apmērā. Par aizņēmumu NGF maksāja aizņēmuma maksu mainīgās procentu likmes apmērā, kas par sešu mēnešu periodu no 2012. gada 29. novembra līdz 2013. gada 28. maijam bija 0.815% gadā, no 2013. gada 29. maija līdz 2013. gada 28. novembrim bija 0.747% un no 2013. gada 29. novembra līdz 2014. gada 28. maijam bija 0.733%. Aizņēmums bija izsniegts bez nodrošinājuma. 2014. gadā tika atmaksāti 15 045.8 tūkst. *euro* un 2013. gadā tika atmaksāti 84 226.9 tūkst. *euro*. 2014. gada janvārī aizņēmums tika atmaksāts pilnībā. Pārskata perioda beigās saistības par aizņēmumu sadalījās šādi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam	-	14 982 840
Uzkrātā aizņēmuma maksa (atmaksas termiņš līdz 1 gadam)	-	60 281
	-	15 043 121

8. Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku

Komisija 2011. gada 24. novembrī noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantēto atlīdzību izmaksu AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Līgums paredz, ka izmaksātājbanka garantēto atlīdzību izmaksai naudas līdzekļus nepieciešamajā apmērā pieprasa no NGF norēķinu konta Latvijas Bankā. Līdz 2014. gada 31. decembrim AS "Citadele banka" bija veikusi garantēto atlīdzību izmaksas par 2 999 *euro* mazāk nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem, bet 2013. gadā attiecīgi par 1 376 *euro* mazāk, tādēļ NGF šīs summas apmērā veidoja prasības pret izmaksātājbanku. Līgums nosaka, ka izmaksātājbanka, veicot garantētās atlīdzības izmaksu vai tās pārvedumu, neiekasē maksu par šīm darbībām. Līgums paredz, ka izmaksātājbanka naudas līdzekļus, kas paredzēti garantēto atlīdzību izmaksai, tur tās ārpusbilancē.

9. Notikumi pēc bilances datuma

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

Tajā pašā laikā Komisija norāda, ka tā sekos LAS "Latvijas Krājbanka" atgūstamo līdzekļu apmēram un LAS "Latvijas Krājbanka" atgūto līdzekļu pozitīvu izmaiņu gadījumā Komisija reversēs atbilstošu uzkrājumu apmēru vai pretējā gadījumā veidos papildu uzkrājumus. Šā brīža LAS "Latvijas Krājbanka" administratora darbības plāns nākamajiem 12 mēnešiem paredz aktīvu darbību aktīvu atgūšanā un izdevumu optimizācijā. No LAS "Latvijas Krājbanka" administratora atzītajiem kreditoru prasījumiem līdz 2014. gada 31. decembrim NGF prasījums veido 48%. Izvērtējusi administratora veiktās aplēses par LAS "Latvijas Krājbanka" atgūstamajiem līdzekļiem, kā arī to aktīvu apmēru, kas

Finanšu pārskatu skaidrojumi

pakļauti tiesvedībām, un ņemot vērā administratora SIA "KPMG Baltics" administratīvos izdevumus un tam pienākošos administratora atlīdzību par atgūtajiem līdzekļiem, Komisija aplēš, ka pēc 2014. gada 31. decembra NGF varētu vēl atgūt 45–70 milj. *euro*. Ir sagaidāms, ka NGF atgūs līdzekļus līdz 90% no pašreizējās atlikušās prasības. Tas nozīmē, ka NGF no kopējām izmaksātajām un izmaksājamām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem atgūs līdzekļus 55–60% apmērā. No kopējā garantēto atlīdzību apmēra (481.4 milj. *euro*) līdz 2014. gada 31. decembrim bija izmaksāti 97.8% garantēto atlīdzību.

10. Iespējamās saistības

Saistībā ar tiesvedības procesiem, kas skar LAS "Latvijas Krājbanka", Komisijai ir tiesvedība pret četriem bijušajiem AS "Latvijas Krājbanka" viceprezidentiem par viņu noguldījuma apmēra atzīšanu izmaksājamās garantētajās atlīdzībās. Ja tiesa lems par garantētās atlīdzības izmaksu viņiem, varētu tikt palielinātas NGF saistības pret LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem 44 180 *euro* apmērā.

Ja papildus tiks uzrādītas mantiska rakstura prasības pret Komisiju saistībā ar kāda maksātnespējīgā noguldījumu piesaistītāja lietu (skatīt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2014. gada finanšu pārskatu 15. skaidrojumu), NGF varēs atzīt tikai tāda veida prasību, kas atbilst garantētās atlīdzības izmaksas nodrošināšanas gadījumam, jo Noguldījumu garantiju likums nepieļauj cita veida izmaksas no NGF kā tikai garantētās atlīdzības šajā likumā noteiktajiem noguldītājiem līdz 100 tūkst. *euro* un NGF pārvaldīšanas izmaksas, ja NGF pārvaldīšana nodota citam pārvaldītājam, kā arī ar garantēto atlīdzību izmaksai aizdoto līdzekļu atmaksu. Cita veida prasības būtu jānodrošina Komisijai.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai:

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Noguldījumu Garantiju fonda (turpmāk tekstā – Fonds) 2014. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 13. lappusei, revīziju. Finanšu pārskats ietver 2014. gada 31. decembra bilanci, 2014. gada ieņēmumu un izdevumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Noguldījumu Garantiju fonda finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tā finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. gadā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām.

Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību šī finanšu pārskata 1. skaidrojumam, kurā ir aprakstīta Noguldījumu Garantiju fonda grāmatvedības politika. Saskaņā ar apstiprināto politiku uzkrājumi šaubīgiem parādiem attiecībā uz norēķiniem par prasībām par garantētajām atlīdzībām tiek veidoti tikai tad, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisijas vadībai ir pieejama informācija, lai ticami novērtētu šo prasījuma tiesību atgūstamo vērtību. Kā aprakstīts finanšu pārskata 4. skaidrojumā 2014. gada 31. decembrī Fonda bilances aktīva postenis „Norēķini par prasībām par garantētām atlīdzībām” ietver Norēķinus par prasībām pret LAS „Latvijas Krājbanka” par garantētajām atlīdzību izmaksām 248 275 478 EUR apmērā. Uz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdi nav pieejama pietiekama informācija, lai ticami novērtētu augstākminētā aktīva atgūstamo vērtību, bet ir pietiekama informācija, lai noteiktu prasības apmēru, kas noteikti nebūs atgūstama, un attiecīgi noteiktu uzkrājumu 192 087 694 EUR apmērā. Kā aprakstīts finanšu pārskata 9. skaidrojumā saskaņā ar pašreizējām vadības aplēsēm šis aktīvs netiks pilnībā atgūts, taču vadības rīcībā šobrīd nav informācijas, lai ticami aplēstu nepieciešamos papildus uzkrājumus. Mūsu sniegtajā atzinumā nav iekļautas iebildes saistībā ar šo jautājumu.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS (turpinājums)

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2014. gada pārskata 3.- 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Deloitte Audits Latvia”
Licence Nr. 43

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

Roberts Stūģis
Valdes loceklis

Inguna Staša
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 145

Rīgā, 2015. gada 29. aprīlī