

**Noguldījumu garantiju fonda
2017. 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 nodrošina savas darbības nodrošināšanas budžeta ietvaros.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2017. gadā maksājumus NGF veica saskaņā ar Komisijas 2015. gada 1. jūlija normatīvajiem noteikumiem Nr. 103 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi".

Pārskata periodā noguldījumu piesaistītāju maksājumi NGF bija 17 347.2 tūkst. *euro* apmērā, t.i., par 7.3% vairāk nekā iepriekšējā pārskata periodā. Pārskata perioda beigās NGF pieejamo naudas līdzekļu atlikums bija 159 742.1 tūkst. *euro*, un tie visi atradās norēķinu kontos Latvijas Bankā.

Par NGF norēķinu kontu atlikumiem Latvijas Bankā tika piemērotas divas procentu likmes:

- 1) EONIA likme (*Euro overnight index average* jeb eirozonas vienas dienas starpbanku aizdevumu vidējā likme), kas tiek aprēķināta par Komisijas norēķinu kontu atlikumu summu, kura nepārsniedz starpību starp Valsts kases norēķinu kontu kopējo atlikumu kopsummu un 200 000 000 *euro*, ja Valsts kases norēķinu kontu kopējais atlikums ir mazāks par 200 milj. *euro*. Visu pārskata gadu EONIA likme bija negatīva un vidēji svārstījās ap -0.355% (gada likme);
- 2) negatīvo noguldījumu iespējas likme, ko nosaka Eiropas Centrālā banka un ko piemēro tai Komisijas kontu atlikuma starpībai, kurai netika piemērota EONIA likme. Kopš 2016. gada marta vidus *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme ir -0.4% (gada likme).

Kopumā Latvijas Banka, piemērojot EONIA un *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likmi, par atlikumiem 2017. gadā NGF kontos ieturēja 591.9 tūkst. *euro*.

Noguldījumu garantiju sistēmas nodrošināšana

Lai nodrošinātu efektīvu Noguldījumu garantiju sistēmas darbību un spētu izpildīt vienu no Komisijas darbības funkcijām – nodrošināt garantēto atlīdzību izmaksu procesu, kā arī pārvaldīt riskus gadījumā, kad NGF nepieciešams nodrošināt Noguldījumu garantiju likuma 21. pantā paredzēto situācijā, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība vienam vai vairākiem noguldījumu piesaistītājiem, Komisija ir izstrādājusi kārtību, kādā tā slēdz aizdevumu līgumus par trūkstošās summas aizņemšanos, ja NGF nepietiek līdzekļu garantētās atlīdzības izmaksām.

Lai nepieciešamības gadījumā uzsāktu garantēto atlīdzību izmaksu Noguldījumu garantiju likuma 26. pantā noteiktajā termiņā un apstākļos, kad NGF nepietiek līdzekļu, Komisija ar vairākām Latvijas kredītiestādēm ir noslēgusi līgumus par naudas līdzekļu aizdevumu NGF, kas dos iespēju pēc pieprasījuma nodrošināt nepietiekamos līdzekļus garantētās atlīdzības izmaksām.

Garantēto atlīdzību izmaksa

Pārskata gadā Komisija turpināja nodrošināt valsts garantētās atlīdzības izmaksu ar AS "Citadele banka" (izmaksātājbankas) starpniecību likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" (tālāk tekstā arī – LAS "Latvijas Krājbanka") noguldītājiem Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā apmērā.

Pārskata gadā garantētās atlīdzības tika izmaksātas 274.1 tūkst. *euro* apmērā – 257.5 tūkst. *euro* LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem un 16.6 tūkst. *euro* maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem. Līdz šim NGF kopā veicis garantēto atlīdzību izmaksas LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem 472 061.3 tūkst. *euro* apmērā.

2017. gada beigās NGF saistības pret noguldījumu piesaistītājiem, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, bija 9 380 tūkst. *euro*, t.sk. pret likvidējamās AS "Ogres komercbanka" 10 noguldītājiem un likvidējamās AS "VEF banka" 54 noguldītājiem. Garantēto atlīdzību izmaksas no NGF tiks nodrošinātas likvidējamo vai maksātnespējīgo noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā termiņā.

Pēc pārskata perioda, bet līdz NGF finanšu pārskatu parakstīšanas dienai, Komisija konstatēja un pieņēma lēmumu, ka 2018. gada 24. februārī plkst. 00.00 ABLV Bank AS ir iestājusies noguldījumu nepieejamība. ABLV Bank AS

Noguldījumu garantiju fonds

Vadības ziņojums

noguldītājiem garantēto atlīdzību izmaksai nepieciešamos naudas līdzekļus 480 milj. *euro* apmērā ieskaitīja NGF norēķinu kontā. Komisija 2018. gada 28. februārī noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantētās atlīdzības izmaksu ABLV Bank AS noguldītājiem.

Noguldījumu garantiju fonda finanšu pārskata revīzija

Saskaņā ar 2017. gada 1. martā starp Komisiju un SIA "Ernst&Young Baltic" noslēgto līgumu par Komisijas finanšu pārskatu revīziju NGF finanšu pārskata par 2017. gadu revīziju veica SIA "Ernst&Young Baltic".

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

Pēters Putniņš
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētājs

2018. gada 24. aprīlī

Noguldījumu garantiju fonds

Bilance

(euro)

| AKTĪVI | Skaidrojuma Nr. | 31.12.2017. | 31.12.2016. |
|----------------------------------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI | | | |
| Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi | | 19 666 270 | 29 675 199 |
| Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām | 4 | 19 666 270 | 29 675 199 |
| APGROZĀMIE LĪDZEKĻI | | | |
| Norēķini par prasībām (debitori) | | 4 572 748 | 4 023 086 |
| Noguldījumu piesaistītāju saistības | 2 | 4 572 748 | 4 016 562 |
| Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku | 6 | - | 6 524 |
| Naudas līdzekļi | 3 | 159 742 055 | 133 251 480 |
| AKTĪVI KOPĀ | | 183 981 073 | 166 949 765 |
| PASĪVI | | | |
| PAŠU KAPITĀLS | | | |
| Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts) | | 174 005 217 | 157 266 534 |
| | | 174 005 217 | 157 266 534 |
| KREDITORI | | | |
| Īstermiņa saistības | | 9 975 856 | 9 683 231 |
| Saistības par norēķinu pakalpojumiem | | 591 907 | 45 558 |
| Saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku | 6 | 3 785 | - |
| Uzkrātās saistības | | 9 380 164 | 9 637 673 |
| Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām | 5 | 9 380 164 | 9 637 673 |
| PASĪVI KOPĀ | | 183 981 073 | 166 949 765 |

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

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. līdz 8. lappusei, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2018. gada 24. aprīļa lēmumu Nr. 70 (prot. Nr. 20 8. p.).

Noguldījumu garantiju fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

| | | (euro) | |
|---------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | Skaidrojuma Nr. | 2017 | 2016 |
| IEŅĒMUMI | | | |
| NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI | | | |
| | | 17 347 190 | 16 160 685 |
| Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem | | 17 315 824 | 16 129 241 |
| Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem | | 31 360 | 31 444 |
| Kavējumu naudas | | 6 | - |
| INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI | | - | (12 450) |
| | IEŅĒMUMI KOPĀ | 17 347 190 | 16 148 235 |
| IZDEVUMI | | | |
| GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSAS | | | |
| | | - | - |
| Uzkrātās garantēto atlīdzību izmaksas | | 16 602 | - |
| Prasījuma tiesībās atzītās garantēto atlīdzību izmaksas | | (16 602) | - |
| UZKRĀJUMI NEATGŪSTAMĀM PRASĪBĀM | 4 | (16 602) | (93 752) |
| INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI | | - | (1 233) |
| NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI | | (591 905) | (418 850) |
| | IZDEVUMI KOPĀ | (608 507) | (513 835) |
| | REZULTĀTS | 16 738 683 | 15 634 400 |

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

Noguldījumu garantiju fonds

Naudas plūsmas pārskats

(euro)

| Skaidrojuma Nr. | 2017 | 2016 |
|---------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|
| PAMATDARBĪBA | | |
| NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI | 16 791 004 | 16 308 510 |
| Kredītiestāžu maksājumi | 16 759 586 | 16 278 483 |
| Krājaizdevu sabiedrību maksājumi | 31 412 | 30 027 |
| Kavējumu naudas | 6 | - |
| GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA, NETO* | (263 803) | (243 784) |
| GARANTĒTO ATLĪDZĪBU ATLĪDZINĀŠANA | 10 008 929 | 5 001 660 |
| NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI | (45 558) | (404 220) |
| CITI MAKSĀJUMI | 3 | - |
| NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS | 26 490 575 | 20 662 166 |
| INVESTĪCIJU DARBĪBA | | |
| IEGULDĪJUMU PARĀDA VĒRTSPAPĪROS IZMAIŅAS | - | 9 984 978 |
| INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI | - | 1 439 |
| INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI | - | (1 313) |
| NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS | - | 9 985 104 |
| FINANSĒŠANA | | |
| NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS | - | - |
| Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā | 26 490 575 | 30 647 270 |
| Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā | 133 251 480 | 102 604 210 |
| Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās | 3 159 742 055 | 133 251 480 |

No 9. līdz 13. lappusei 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 31.12.2015. | 141 632 134 |
| Pārskata perioda izpildes rezultāts | 15 634 400 |
| Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2016. | 157 266 534 |
| Pārskata perioda izpildes rezultāts | 16 738 683 |
| Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2017. | 174 005 217 |

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

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir 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 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 iestāšanās 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 un Krāmu ielā 2.

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".

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.

Lai uzlabotu sagatavotā ieņēmumu un izdevumu pārskata un bilances salīdzināmību, atsevišķi 2016. gada ieņēmumu un izdevumu pārskata un bilances posteņi ir pārgrupēti.

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 segtajiem 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)", attiecinot uz NGF izdevumiem nedzēstā debitoru parāda atlikumu 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, ja tādi ir bijuši.

Investīciju ieņēmumi

Investīciju ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies. Ja NGF līdzekļi ir ieguldīti parāda vērtspapīros, investīciju ieņēmumi tiek atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tajos tiek iekļauti procentu ienākumi arī no termiņnoguldījumiem, ja tādi ir bijuši.

Prasību un saistību par garantēto atlīdzību izmaksu uzskaitē

Tiesības uz garantēto atlīdzību izmaksu ir tiem noguldījumu piesaistītāja, kuram atzīta noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, kas atbilst Noguldījumu garantiju likuma prasībām, tāpēc saistības par izmaksājamām atlīdzībām tiek atzītas atbilstošā apmērā noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības atzīšanas dienā. Prasība pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju tiek veidota saistības pret šā noguldījumu piesaistītāja noguldītājiem apmērā. Savukārt prasības pieteikumu likvidējamam noguldījumu piesaistītājam NGF var pieteikt tikai par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 22. pantu, pārējās prasījuma tiesības pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju ir uzkrātās prasības par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām. Prasība tiek dzēsta atbilstoši saņemtajām naudas summām no likvidējamā noguldījumu piesaistītāja, bet saistības pret noguldījumu piesaistītāja, kuram atzīta noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem tiek dzēstas atbilstoši faktiski izmaksātajām garantēto atlīdzību summām noguldītājiem.

Uzkrājumu veidošana šaubīgiem parādiem

Komisija katra pārskata perioda beigās, sagatavojot finanšu pārskatus, izvērtē tās rīcībā esošo informāciju, lai novērtētu prasības par garantētajām atlīdzībām, t.i., prasības pret likvidējamiem vai maksātnespējīgiem noguldījumu piesaistītājiem, t.sk. pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām atgūstamo vērtību. Ja informācija ir pietiekama, lai noteiktu prasību, kas noteikti nebūs atgūstamas, apmēru, Komisija veido uzkrājumu, kas tiek atzīts par neatgūstamu un tiek atzīts zaudējumos no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām.

Iepriekšējo pārskata periodu kļūdu labošana

Ja, sagatavojot kārtējo gada pārskatu, tiek atklāti fakti un apstākļi, kam ir būtiska nozīme finanšu pārskata korektā veidošanā un kas pēc to faktiskās rašanās laika bija jāattiecinā uz iepriekšējo pārskata periodu, tad kārtējā finanšu pārskatā tiek pievienots retrospektīvo kļūdu labojumu pārskats un tiek veikta atbilstoša iepriekšējā perioda datu korekcija.

2. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2017. gada 4. ceturksni un 2016. gada 4. ceturksni.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

| | 31.12.2017. | 31.12.2016. |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kredītiestāžu saistības | 4 564 938 | 4 008 739 |
| Krājaizdevu sabiedrību saistības | 7 810 | 7 823 |
| | 4 572 748 | 4 016 562 |

3. Naudas līdzekļi

Šajā postenī tiek atspoguļoti NGF naudas līdzekļi, kas atrodas norēķinu kontos Latvijas Bankā.

4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām

| | 31.12.2017. | 31.12.2016. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem | 19 602 000 | 29 602 000 |
| Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām) | 224 202 285 | 233 944 775 |
| Izveidotie uzkrājumi neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām | (213 903 378) | (213 903 378) |
| Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas) | 9 303 093 | 9 560 603 |
| 2. Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām (LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāji) | 53 480 | 61 454 |
| 3. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem | 387 | 387 |
| Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām) | 16 602 | 34 264 |
| Zaudējumus norakstītā neatgūstamā prasības summa | (16 602) | (34 264) |
| Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām) | 387 | 387 |
| 4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Metalurgu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem | - | - |
| Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām) | 59 722 | 59 722 |
| Zaudējumus norakstītā neatgūstamā prasības summa (sabiedrības likvidācijas process pabeigts) | (59 722) | (59 722) |
| 5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Vecumnieku Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem | 10 403 | 11 358 |
| Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām) | 10 403 | 11 358 |
| | 19 666 270 | 29 675 199 |

2017. gada beigās NGF kreditora prasījums pret LAS "Latvijas Krājbanka" bija 472 061 261 *euro* (2016. gada beigās – 471 803 751 *euro*). Līdz 2017. gada beigām LAS "Latvijas Krājbanka" administrators NGF šo prasījumu ir dzēsis 247 858 976 *euro* apmērā (līdz 2016. gada beigām bija dzēsis 237 858 976 *euro*), veidojot nedzēstu prasību 224 202 285 *euro* (2016. gada beigās 233 944 775 *euro*) apmērā.

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas gan LAS "Latvijas Krājbanka", gan maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem, 9 303 480 *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.

2017. gadā papildus kā izmaksājamās garantētās atlīdzības tika atzītas saistības pret maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem 16 602 *euro* apmērā, kas arī tika izmaksātas, un NGF kreditora

Finanšu pārskatu skaidrojumi

prasījums pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību atzīts zaudējumos kā neatgūstamā prasības summa.

Saskaņā ar līgumu starp Komisiju un Vecumnieku Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību 2017. gada laikā maksātnespējīgā Vecumnieku Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība ir veikusi tās noguldītājiem garantēto atlīdzību izmaksu atmaksu 955 *euro* apmērā (2016. gadā – 1 659 *euro*).

Iepriekšējo gadu finanšu pārskatos Komisija kā NGF pārvaldītāja ir pieņēmusi lēmumu veidot uzkrājumus par neatgūstamo prasības daļu par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" administratora pietiekami aktīvo darbību tās aktīvu atgūšanā, kā arī izvērtējot administratora atgūto līdzekļu sadali likvidācijas procesā un NGF (kreditora) prasījuma dzēšanai un novērtējot LAS "Latvijas Krājbanka" publiskoto aktīvu vērtību, kā arī LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāju garantēto atlīdzību saņemšanas gausumu un to, ka LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem garantēto atlīdzību izmaksa tiks nodrošināta līdz 2019. gada jūlijam, Komisija uzskata, ka tās rīcībā esošā informācija, lai novērtētu prasību pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām atgūstamo vērtību, ir pietiekama, lai papildus pārskatā neveidotu uzkrājumus jau iepriekšējos periodos izveidotajiem uzkrājumiem 213.9 milj. *euro* apmērā. Saskaņā 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 izmaksātas līdz 2019. gada jūnija beigām. 2017. gada beigās LAS "Latvijas Krājbanka" 90% noguldītāju pienākošās garantētās atlīdzības bija līdz 50 *euro*, kas veido 6% no garantētajām atlīdzībām, kuras nodotas izmaksai.

5. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām

Šajā postenī tiek atspoguļotas NGF saistības pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, kuri vēl nav saņēmuši tiem pienākošās garantētās atlīdzības. 2015. gadā Komisija lēma par no LAS "Ogres komercbanka" un LAS "VEF banka" naudas līdzekļu pieņemšanu garantēto atlīdzību izmaksām minēto kredītiestāžu noguldītājiem, kuri tās vēl nav saņēmuši, lai abas likvidējamās kredītiestādes varētu pabeigt likvidācijas procesu. 2017. gada laikā ne LAS "Ogres komercbanka", ne LAS "VEF banka" noguldītājiem no Komisijas pārvaldībā nodotajiem līdzekļiem garantētā atlīdzība netika izmaksāta. Pārskata gadā LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem tika izmaksātas garantētās atlīdzības 257.5 tūkst *euro* apmērā.

2017. gada beigās un 2016. gada beigās uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem sadalījās šādi:

| | 31.12.2017. | 31.12.2016. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 1. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem | 9 303 094 | 9 560 603 |
| 2. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem | 387 | 387 |
| 3. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Ogres komercbanka" noguldītājiem | 30 956 | 30 956 |
| 4. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "VEF banka" noguldītājiem | 45 727 | 45 727 |
| | 9 380 164 | 9 637 673 |

6. Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku

Komisija, nodrošinot Noguldījumu garantiju likuma prasību izpildi, 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 2017. gada 31. decembrim AS "Citadele banka" bija veikusi garantēto atlīdzību izmaksas par 3 785 *euro* vairāk, nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem, tāpēc NGF šīs summas apmērā veidojas saistība pret izmaksātājbanku. 2016. gada 31. decembrī NGF bija prasība pret izmaksātājbanku par neveiktām garantēto atlīdzību izmaksām 6 524 *euro* apmērā.

7. Tiesvedība

Komisija norāda, ka Administratīvā apgabaltiesa ir noraidījusi vienas kredītiestādes (noguldījumu piesaistīšana 2018. gadā šai kredītiestādei vairs nav atļauta) pieteikumu par Komisijas rīkojumu "Par maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu 2015. gadā". Lēmums ir pārsūdzēts kasācijas instancē. Lietas izskatīšanas datums nav noteikts. Papildus tā ir apstrīdējusi Komisijas rīkojuma "Par maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu 2016. gadā" atcelšanu daļā, kas attiecas uz minēto noguldījumu piesaistītāju. Abas lietas ir apvienotas vienā un tiks skatītas kopā.

Saistībā ar tiesā iesniegto prasību Komisija šā individuālā noguldījumu piesaistītāja maksājumiem NGF nav piemērojusi tās noteikto korekcijas koeficientu, līdz tiesa būs pieņēmusi lēmumu par rīkojuma atcelšanu vai cita administratīvā akta izdošanu daļā, kas attiecas uz minēto noguldījumu piesaistītāju, vai arī par tā noraidīšanu. Ja pieteicēja pieteikums tiks noraidīts arī kasācijas instancē vai arī tas pieteikumu atsauks, tam būs jāiemaksā NGF nepamatoti neiemaksātā atskaitījumu summa 372.3 tūkst. *euro* apmērā. Bet, tā kā kredītiestāde pašreiz atrodas likvidācijas procesā, pastāv risks, ka minēto summu NGF varētu nesaņemt pilnā apmērā.

8. Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šā finanšu pārskata parakstīšanas dienai Komisija ir konstatējusi ABLV Bank AS noguldījumu nepieejamību, taču, tā kā bankai bija pietiekami naudas līdzekļi, lai norēķinātos ar tās noguldītājiem par segtajiem noguldījumiem (noguldījumiem līdz 100 tūkst. *euro* – garantētā atlīdzība), Komisija uzdeva ABLV Bank AS garantēto atlīdzību izmaksai nepieciešamos līdzekļus ieskaitīt NGF kontā, lai Komisija varētu veikt garantēto atlīdzību izmaksu ABLV Bank AS noguldītājiem. Tādējādi 2018. gada februārī NGF aktīvi tika palielināti par 480 milj. *euro* un NGF saistības pret ABLV Bank AS noguldītājiem 480 milj. *euro* apmērā. Šie notikumi neietekmē NGF 2017. gada finanšu rādītājus, kuru rezultātā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro papildus šajā finanšu pārskatā.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Atzinums

Mēs esam veikuši Noguldījumu garantiju fonda ("Fonds") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 13. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra bilanci un ieņēmumu un izdevumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Noguldījumu garantiju fonda finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā "Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju". Mēs esam neatkarīgi no Fonda saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Cita informācija ietver vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Fondu un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Fonda pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprinātās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Saskaņā ar Komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politikas Nr. 102 trešo sadaļu, sagatavojot finanšu pārskatus, Komisijas vadības pienākums ir piemērot darbības turpināšanas principu.

Personas, kurām uzticēta Fonda pārvalde, ir atbildīgas par Fonda finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Fonda iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Fonda spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācijas finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Fonds savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Fonda pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2018. gada 24. aprīlī