

**Noguldījumu garantiju fonda
2010. gada finanšu pārskati**

Vadības ziņojums	3
Bilance	6
Ieņēmumu un izdevumu pārskats	7
Naudas plūsmas pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Finanšu pārskatu skaidrojumi	10
Neatkarīgu revidentu ziņojums	13

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

Komisija savas darbības nodrošināšanas budžeta ietvaros pārskata gadā pārvaldīja arī NGF. Pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17. panta 9. punktu, Komisijas padome 2009. gada 4. decembrī ar lēmumu Nr. 156 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2010. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

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

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2010. 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 2010. gada finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku", kas apstiprināta ar Komisijas padomes 2009. gada 27. marta lēmumu Nr. 43.

Pārskata periodā NGF noguldījumu piesaistītāju maksājumi bija 16 798.5 tūkst. latu apmērā. NGF investīciju ieņēmumi bija 7 983.9 tūkst. latu. Kopumā NGF tīrie finansiālie aktīvi pieauga par 24 772.6 tūkst. latu jeb 22.9%. 2010. gada beigās NGF tīrie finansiālie aktīvi bija 133 115 tūkst. latu.

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

NGF līdzekļi līdz 2010. gada 1. jūnijam tika ieguldīti saskaņā ar Komisijas padomes 2006. gada 15. septembrī apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību" tikai latu vērtspapīru sākotnējā izvietošanā. Minētā ieguldījumu politika paredzēja NGF aktīvus vismaz 10% apmērā turēt kontā Latvijas Bankā vai ieguldīt parāda vērtspapīros, kuru dzēšanas termiņš nepārsniedz vienu gadu. 2010. gadā Komisijas valdījumā esošā NGF līdzekļi tika ieguldīti, ievērojot starp Komisiju un Valsts kasi noslēgtā līguma "Par Noguldījumu garantiju fonda līdzekļu investēšanu Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros to sākotnējā izvietošanā" noteikumus. Sākot no 2010. gada 1. jūnija, NGF līdzekļi tika ieguldīti īstermiņa termiņnoguldījumos Latvijas Bankā saskaņā ar Komisijas padomes 2010. gada 21. maijā apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību" un ievērojot starp Komisiju un Latvijas Banku noslēgtā līguma "Par kontu atvēršanu un apkalpošanu" noteikumus.

Pārskata periodā līdz 2010. gada 1. jūnijam Komisija izvietoja NGF līdzekļus Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros, kuru vērtība 2010. gada beigās bija 30 023 tūkst. latu. 2010. gada beigās no kopējā NGF vērtspapīru portfeļa pēc to sākotnējā termiņa 83.4% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – 16.6% – īstermiņa vērtspapīros. NGF ieguldījumu vērtspapīros termiņstrukturā 2010. gada beigās pēc dalījuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 26.1% līdz vienam gadam, 53.6% no viena līdz pieciem gadiem, 20.3% no pieciem līdz deviņiem gadiem. Savukārt no 2010. gada 1. jūnija NGF līdzekļi tika ieguldīti septiņu dienu termiņnoguldījumos ik pēc septiņām dienām, un 2010. gada beigās tie veidoja 41.6% no kopējiem ieguldījumiem. NGF aktīvu ienesīgums 2010. gadā bija 6.61%, kas tika noteikts kā NGF 2010. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar NGF vidējo aktīvu vērtību 2010. gadā.

Noguldījumu garantiju fonda pārvalde

2010. gadā Komisija izveidoja Fondu pārvaldīšanas komiteju (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas), kura sastāv no astoņiem Komisijas speciālistiem fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē ir fondu darbības pilnveidošana, uzlabošana un plānošana, kā arī aktivitāšu koordinēšana noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā. Fondu pārvaldīšanas komiteja (tālāk tekstā – Komiteja) sastāv no Komitejas priekšsēdētāja, kurš vienlaikus ir arī Komisijas padomes loceklis, Komitejas priekšsēdētāja vietnieka un Komitejas locekļiem. Komitejas sastāvā ietilpst pārstāvji no šādām Komisijas struktūrvienībām:

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

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

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

- nolūkā pilnveidot NGF iemaksu sistēmu izstrādāja noteikumus ar mērķi, lai maksājuma apmērs NGF tiktu balstīts uz konkrētam noguldījumu piesaistītājam piemītošajiem riskiem. Šajos noteikumos tika iestrādāta kārtība, kādā Komisija nosaka noguldījumu piesaistītāja maksājumam NGF piemērojamo korekcijas koeficientu;
- nolūkā pilnveidot kārtību garantētās atlīdzības izmaksas organizēšanai izstrādāja noteikumus, kas nosaka apmēru un kārtību, kādā noguldījumu piesaistītāji apkopo un sniedz Komisijai informāciju par garantēto atlīdzību, kas no 2011. gada 1. janvāra katram noguldītājam par noguldījumu piesaistītājā izdarīto noguldījumu ir garantēta noguldījuma apmērā, bet ne vairāk kā 100 tūkst. *euro* (70.28 tūkst. latu);
- tikās ar Starptautiskā Valūtas fonda pārstāvjiem to misijas laikā 2009. gadā un veica pārrunas par operatīvās rīcības iespējamajiem uzlabojumiem finanšu krīzes vadībā.

Komitejas galvenie uzdevumi saistībā ar NGF pārvaldīšanu ir:

- nodrošināt tūlītēju rīcību un koordinēt nepieciešamos pasākumus noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības gadījumā;
- izstrādāt Komitejas darba plānu;
- izstrādāt ar NGF pārvaldīšanu saistītos Komisijas iekšējos tiesību aktus un nodrošināt to pastāvīgu pārskatīšanu un aktualizēšanu;
- izstrādāt priekšlikumus Komisijas padomei par jautājumiem, kas saistīti ar NGF pārvaldīšanu, tajā skaitā par NGF finansēšanas mehānismiem;
- izskatīt NGF gada finanšu pārskatu projektu;
- savas kompetences ietvaros sadarboties ar starptautiskajām institūcijām (Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Depozītu apdrošināšanas forums, Eiropas Komisija u.c.), citām valsts institūcijām un finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem NGF pārvaldīšanas jomā.

Komitejas būtiskākais paveiktais 2010. gadā:

- veiktas pārbaudes noguldījumu piesaistītājos ar mērķi novērtēt to tehniskās iespējas iesniegt "Informācijas par garantēto atlīdzību apkopošanas un sniegšanas normatīvo noteikumu" prasībām atbilstošu informāciju par garantētajiem noguldījumiem;
- izstrādāti nepieciešamie dokumenti/līgumu projekti un sadarbības shēmas ar citām Latvijas Republikas valsts institūcijām garantēto atlīdzību izmaksas procesa nodrošināšanai noguldījumu piesaistītāju noguldījumu nepieejamības gadījumā.

Komitejas 2011. gadā veicamie pasākumi, kas saistīti ar NGF spēju kontrolēti un koordinēti nodrošināt ar Noguldījumu garantiju likumu uzliktos pienākumus, ir:

Vadības ziņojums

- veikt darbības saistībā ar "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvajiem noteikumiem";
- veikt darbības saistībā ar "Informācijas par garantēto atbildību apkopošanas un sniegšanas normatīvajiem noteikumiem";
- veikt darbības saistībā ar sabiedrības informēšanu par NGF;
- veikt fondu ieguldīšanas politikas izvērtēšanu;
- veikt iespējamo izmaiņu Noguldījumu garantiju likumā izvērtēšanu;
- noteikt kritērijus kredītiestādei, kura potenciāli varētu veikt garantētās atbildības izmaksu noguldītājiem, un sagatavot parakstīšanai līgumus ar tām kredītiestādēm, kuras gatavas uzņemties garantēto atbildību izmaksu;
- rosināt sadarbību garantēto atbildību izmaksu nodrošināšanas jautājumos ar valstīm, kurās Latvijas bankām ir filiāles, un sagatavot parakstīšanai sadarbības līgumus ar tām.

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

Irēna Krūmane
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētāja

2011. gada 8. aprīlī

Noguldījumu garantiju fonds

Bilance

			(latos)		
AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2010.	31.12.2009.		
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		55 636 892	44 957 514		
Ieguldījumi vērtspapīros	2	55 636 892	44 957 514		
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		77 478 789	63 385 879		
Norēķini par prasībām (debitori)		4 345 649	3 515 336		
Noguldījumu piesaistītāju saistības	3	4 342 838	3 515 296		
Norēķini par pārējām prasībām		2 811	40		
Ieguldījumi vērtspapīros	2	19 534 546	59 869 861		
Naudas līdzekļi	4	53 598 594	682		
AKTĪVI KOPĀ		133 115 681	108 343 393		

PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2010.	31.12.2009.		
PAŠU KAPITĀLS	5	133 115 080	108 342 516		
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		133 115 080	108 342 516		
KREDITORI		601	877		
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		601	877		
PASĪVI KOPĀ		133 115 681	108 343 393		

No 10. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. lapas līdz 12. lapai, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2011. gada 8. aprīļa lēmumu Nr. 62 (prot. Nr. 14 7. p.).

Noguldījumu garantiju fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

	Skaidrojuma Nr.	2010	(latos) 2009
IEŅĒMUMI			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		16 798 536	14 205 502
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		16 783 360	14 192 832
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		15 164	12 670
Kavējumu naudas		12	-
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		7 983 908	6 538 038
	IEŅĒMUMI KOPĀ	24 782 444	20 743 540
IZDEVUMI			
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		(9 880)	(9 382)
	IZDEVUMI KOPĀ	(9 880)	(9 382)
	IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)	24 772 564	20 734 158

No 10. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Noguldījumu garantiju fonds

Naudas plūsmas pārskats

		(latos)	
	Skaidrojuma Nr.	2010	2009
FINANSĒŠANA			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		15 970 994	14 673 856
Kredītiestāžu maksājumi		15 956 567	14 661 447
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		14 415	12 409
Kavējumu naudas		12	-
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS		15 970 994	14 673 856
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
PARĀDA VĒRTSPAPĪRU (PIEAUGUMS)/SAMAZINĀJUMS		29 425 643	(20 270 425)
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		8 211 431	5 604 307
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS		37 637 074	(14 666 118)
IZDEVUMI			
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		(10 156)	(9 190)
IZDEVUMI KOPĀ		(10 156)	(9 190)
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		53 597 912	(1 452)
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		682	2 134
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	4	53 598 594	682

No 10. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Noguldījumu garantiju fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	(latos)
	Tīrie finansiālie aktīvi
Skaidrojuma Nr.	5
Izpildes rezultāts 31.12.2008.	87 608 358
Iepriekšējā pārskata perioda izpildes rezultāts	20 734 158
Izpildes rezultāts 31.12.2009.	108 342 516
Pārskata perioda izpildes rezultāts	24 772 564
Izpildes rezultāts 31.12.2010.	133 115 080

No 10. lapas līdz 12. 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;
- lemt par garantētās atlīdzības izmaksas kārtību, laiku un vietu un publicēt šo informāciju;
- izskatīt sūdzības saistībā ar personas atzīšanu par noguldītāju, kuram izmaksājama garantētā atlīdzība, kā arī garantētās atlīdzības apmēru un izmaksāšanas termiņiem;
- īstenot kreditoru prasījuma tiesības pret noguldījumu piesaistītāju izmaksātās garantētās atlīdzības apmērā;
- apkopot un analizēt ar noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem saistīto informāciju un publicēt to;
- analizēt noguldījumu piesaistītāju darbību regulējošos normatīvos aktus, sagatavot priekšlikumus normatīvo aktu pilnveidošanai un to saskaņošanai ar Eiropas Kopienas normatīvajiem aktiem;
- sadarboties ar ārvalstu attiecīgajām finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūcijām, kuras atbildīgas par garantiju sistēmu šajās valstīs, un piedalīties starptautisko finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūciju organizāciju darbā saistībā ar noguldījumu garantiju sistēmu.

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

Komisijas birojs atrodas Rīgā, Kungu ielā 1.

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

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Vērtspapīri

Komisijas valdījumā esošie vērtspapīri tiek turēti līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek sākotnēji atzīti iegādes izmaksās (ieskaitot darījuma izmaksas) un pēc tam pārvērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Prēmija vai diskonts, ieskaitot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauts attiecīgā finanšu instrumenta bilances vērtībā un amortizēts saskaņā ar šā instrumenta efektīvo procentu likmi.

Norēķini par prasībām

Komisija stingri rūpējas par savlaicīgu saistību izpildi. Šaubīga debitora rašanās gadījumā debitors, ja tas vairs nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, tiek izslēgts no bilances posteņa "Norēķini par prasībām (debitori)", samazinot Komisijas ieņēmumus tajā pārskata periodā, kura laikā debitors tiek izslēgts.

Naudas līdzekļi

Naudas plūsmas pārskatā nauda un tās ekvivalenti ietver pieprasījuma noguldījumus latos un noguldījumus (latos) 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. Ieguldījumi vērtspapīros

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

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

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Nominālvērtība	Bilances vērtība 31.12.2010.
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	813 800	835 920
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	14 475 000	14 300 002
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	19 987 800	19 322 650
LV0000560043	23.04.2010.	23.04.2013.	6.20	8 317 000	8 602 467
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	3 390 000	3 551 809
LV0000550093	26.02.2010.	26.02.2012.	5.81	8 571 000	9 024 044
Ilgtermiņa ieguldījumi				55 554 600	55 636 892

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Nominālvērtība	Bilances vērtība 31.12.2010.
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.23	7 095 500	7 137 950
LV0000541415	16.04.2010.	16.04.2011.	3.40	258 600	256 073
LV0000541399	01.04.2010.	01.04.2011.	3.40	1 889 300	1 873 287
LV0000541381	18.03.2010.	18.03.2011.	3.47	336 400	333 934
LV0000541365	05.03.2010.	05.03.2011.	4.48	5 035 300	4 996 342
LV0000541324	05.02.2010.	05.02.2011.	6.39	3 229 600	3 209 799
LV0000541308	22.01.2010.	22.01.2011.	6.56	1 733 700	1 727 161
Īstermiņa ieguldījumi				19 578 400	19 534 546

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Gada ienesīguma likme (%)	Nominālvērtība	Bilances vērtība 31.12.2009.
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	813 800	835 499

Noguldījumu garantiju fonds

Finanšu pārskatu skaidrojumi

LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	14 475 000	14 249 803
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	19 987 800	19 194 025
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	3 390 000	3 556 566
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.23	7 095 500	7 121 621
Ilgtermiņa ieguldījumi				45 762 100	44 957 514

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

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2010.	31.12.2009.
75 171 438	104 827 375

3. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2010. gada 4. ceturksni un 2009. gada 4. ceturksni.

	31.12.2010.	31.12.2009.
Kredītiestāžu saistības	4 338 830	3 512 042
Krājaizdevu sabiedrību saistības	4 008	3 254
	4 342 838	3 515 296

4. Naudas līdzekļi

Šajā postenī tika atspoguļoti NGF naudas līdzekļi, kas pieejami uz pieprasījumu, un NGF termiņnoguldījumi līdz septiņām dienām. Termiņnoguldījumi 2010. gada beigās bija 53 598 500 latu apmērā. 2009. gadā Komisija NGF līdzekļus neizvietoja termiņnoguldījumos.

5. Pašu kapitāls

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

6. Notikumi pēc bilances datuma

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

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Noguldījumu garantiju fonda (turpmāk tekstā - Fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2010. gada pārskatā no 6. līdz 12. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2010. gada 31. decembra bilanci, 2010. 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 šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata 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 uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Fonda finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2010. gadā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2010. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2010. gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2010. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

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

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,
2011. gada 11. aprīlī