

**Noguldījumu garantiju fonda
2012. 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	13

Vadības ziņojums

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 2012. gadā nodrošināja savas darbības nodrošināšanas budžeta, kura apmēru Komisijas padome apstiprināja 2011. gada 23. decembrī ar lēmumu Nr. 317 "Par "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžeta 2012. gadam" apstiprināšanu", ietvaros. Pārskata gadā Komisija ar NGF piesaistītajiem līdzekļiem turpināja nodrošināt valsts garantētās atlīdzības izmaksu ar izmaksātājbankas starpniecību likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2012. 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 2012. 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 30 680.3 tūkst. latu apmērā. NGF investīciju ieņēmumi bija 42 tūkst. latu apmērā, kurus veidoja procentu maksa par konta atlikumu. Pārskata gadā garantēto atlīdzību izmaksas tika nodrošinātas 33 401.9 tūkst. latu apmērā, kopā veidojot garantēto atlīdzību izmaksas 329 251.2 tūkst. latu apmērā no noguldījumu nepieejamības konstatēšanas AS "Latvijas Krājbanka". Komisija garantēto atlīdzību izmaksu nodrošināja ar AS "Citadele banka" (tālāk tekstā arī – izmaksātājbanka) starpniecību, par ko Komisija un izmaksātājbanka vienojās sadarbības līguma ietvaros 2011. gada 24. novembrī. Pārskata gadā 188.6 tūkst. latu NGF atmaksāja noguldītāji, kuri bija saņēmuši garantētās atlīdzības pārmaksu. Līdz bilances datumam ir atmaksāts 81% no kopējā pārmaksu apmēra. Tā kā izmaksājamās garantētās atlīdzības likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem tika atzītas izdevumos 2011. gadā, tad 2012. gada izdevumos tiek atspoguļotas tikai veicamo izmaksu korekcijas. NGF izdevumu korekcijas pārskata gadā veidojās par papildus atzīto garantētās atlīdzības izmaksu maksātnespējīgā noguldījumu piesaistītāja noguldītājam un konstatēto pārmaksu likvidējamā noguldījumu piesaistītāja noguldītājam. 2011. gada beigās NGF līdzekļi bija 384 449.9 tūkst. latu apmērā, no kuriem paša NGF līdzekļi (izpildes rezultāts) bija 155 538 tūkst. latu, līdzekļi no uzņemtajām saistībām bija 186 434.2 tūkst. latu un līdzekļi no uzkrātajām saistībām par garantētajām atlīdzībām pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem bija 42 477.7 tūkst. latu apmērā. 2012. gada beigās NGF saistības pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem vairs bija 9 045.7 tūkst. latu apmērā. Saistībā ar NGF atgūtajiem līdzekļiem no likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" realizētajiem aktīviem 90 000 tūkst. latu apmērā un palielināto maksu NGF dalībniekiem 2012. gadā NGF spēja valsts aizņēmumu dzēst 115 855 tūkst. latu apmērā. Līdz brīdim, kamēr NGF nebija saistību pret noguldījumu piesaistītāja, 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 aizņēmuma maksu un nodrošināmo garantēto atlīdzību izmaksu summu, kas atjaunota ar prasībām pret likvidējamo AS "Latvijas Krājbanka" un maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību.

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 un NGF brīvos līdzekļus noguldīja Latvijas Bankā termiņnoguldījumos līdz brīdim, kad AS "Latvijas Krājbanka" tika noteikta noguldījumu nepieejamības iestāšanās.

Noguldījumu garantiju fonda pārvalde

No 2010. gada līdz 2012. gada martam Komisijā darbojās Fondu pārvaldīšanas komiteja (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas), kura sastāvēja no astoņiem Komisijas speciālistiem fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē bija fondu darbības pilnveidošana, uzlabošana un plānošana, kā arī aktivitāšu koordinēšana noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota

Vadības ziņojums

gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā. Fondu pārvaldīšanas komiteja (tālāk tekstā – Komiteja) sastāvēja no Komitejas priekšsēdētāja, kurš vienlaikus bija arī Komisijas padomes loceklis, Komitejas priekšsēdētāja vietnieka un Komitejas locekļiem. Komitejas sastāvu veidoja Uzraudzības departamenta, Juridiskā un licencēšanas departamenta, Finanšu daļas, Informācijas tehnoloģiju daļas un Komisijas biroja pārstāvji.

Komitejas pastāvēšanas laikā veiktās darbības, kas saistītas ar NGF spēju kontrolēti un koordinēti nodrošināt ar Noguldījumu garantiju likumu uzliktos pienākumus, bija:

- pārbaūžu veikšana noguldījumu piesaistītājos ar mērķi novērtēt to tehniskās iespējas iesniegt "Informācijas par garantēto atlīdzību apkopošanas un sniegšanas normatīvo noteikumu" prasībām atbilstošu informāciju par garantētājiem noguldījumiem;
- dokumentu/līgumu projektu izstrāde un sadarbības shēmu izstrāde ar citām Latvijas Republikas valsts institūcijām garantēto atlīdzību izmaksas procesa nodrošināšanai noguldījumu piesaistītāju noguldījumu nepieejamības gadījumā;
- kritēriju noteikšana kredītiestādei, kura potenciāli varētu veikt garantētās atlīdzības izmaksu noguldītājiem, un līgumu sagatavošana parakstīšanai ar tām kredītiestādēm, kuras gatavas uzņemties garantēto atlīdzību izmaksu;
- sadarbības rosināšana garantēto atlīdzību izmaksu nodrošināšanas jautājumos ar valstīm, kurās Latvijas bankām ir filiāles, un sadarbības līgumu sagatavošana parakstīšanai;
- tūlītējas rīcības nodrošināšana un nepieciešamo pasākumu koordinēšana noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības gadījumā.

Komisija 2012. gada martā izveidoja Garantiju fondu daļu, kuras pārziņā nodoti Komitejas pamatuzdevumi fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē būs 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.

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 2012. gada finanšu pārskatu revīzijā pārstāvēja SIA "Deloitte Audits Latvia" valdes loceklis Roberts Stugišs 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

2013. gada 30. aprīlī

Noguldījumu garantiju fonds

Bilance

(latos)

AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2012.	31.12.2011.
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	5	248 352 712	338 531 302
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Norēķini par prasībām (debitori)		8 022 875	7 559 009
Noguldījumu piesaistītāju saistības	3	8 016 701	4 587 397
Norēķini par darījumiem ar vērtspapīriem	2	-	2 951 795
Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	8	5 874	-
Norēķini par pārējām prasībām		300	19 817
Naudas līdzekļi	4	6 686 206	38 359 544
AKTĪVI KOPĀ		263 061 793	384 449 855
PASĪVI			
	Skaidrojuma Nr.	31.12.2012.	31.12.2011.
PAŠU KAPITĀLS			
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	6	184 006 326	155 537 981
KREDITORI			
Ilgtermiņa saistības		79 055 467	228 911 874
Saistības par aizņēmumu (ilgtermiņa daļa)	7	56 405 000	172 260 000
Īstermiņa saistības		13 604 765	14 174 181
Saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	8	-	547 135
Saistības par aizņēmumu (īstermiņa daļa)	7	13 604 765	13 627 046
Uzkrātās saistības		9 045 702	42 477 693
Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām	5	9 045 702	42 477 693
PASĪVI KOPĀ		263 061 793	384 449 855

No 9. 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 2013. gada 30. aprīļa lēmumu Nr. 88 (prot. Nr. 17 2. p.).

Noguldījumu garantiju fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

		(latos)	
		Skaidrojuma Nr.	
		2012	2011
IEŅĒMUMI			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI			
		30 680 300	18 307 876
	Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem	30 652 394	18 132 906
	Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem	27 806	16 838
	Vienreizējās iemaksas ¹	100	158 130
	Kavējumu naudas	-	2
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		42 022	4 427 251
IEŅĒMUMI KOPĀ		30 722 322	22 735 127
IZDEVUMI			
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSAS			
		-	-
	Veiktās garantēto atlīdzību izmaksas	5 40 073	(295 859 284)
	Uzkrātās garantēto atlīdzību izmaksas	5 (10 000)	(42 477 693)
	Prasījuma tiesībās atzītās garantēto atlīdzību izmaksas	(30 073)	338 336 977
AIZŅĒMUMU IZDEVUMI		2 253 977	(307 046)
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		-	(5 180)
IZDEVUMI KOPĀ		(2 253 977)	(312 226)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM		28 468 345	22 422 901

No 9. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

¹ Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. pantu.

Noguldījumu garantiju fonds

Naudas plūsmas pārskats

(latos)

	Skaidrojuma Nr.	2012	2011
PAMATDARBĪBA			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		27 250 996	18 063 316
Kredītiestāžu maksājumi		27 224 918	17 888 774
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		25 976	16 412
Vienreizējie maksājumi ²		100	158 130
Kavējumu naudas		2	-
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA, NETO ³		(33 806 409)	(295 506 474)
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU ATLĪDZINĀŠANA		90 000 000	-
AIZŅĒMUMU MAKSA		(2 276 257)	-
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		81 168 330	(277 443 158)
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
PARĀDA VĒRTSPAPĪRU SAMAZINĀJUMS		-	73 332 803
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		3 013 332	3 297 087
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		-	(5 782)
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS		3 013 332	76 624 108
FINANSĒŠANA			
AIZŅĒMUMU DZĒŠANA	7	(115 855 000)	185 580 000
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS		(115 855 000)	185 580 000
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		(31 673 338)	(15 239 050)
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		38 359 544	53 598 594
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās		6 686 206	38 359 544

No 9. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

² Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. pantu.

³ Ieskaitot atmaksātās garantēto atlīdzību pārmaksas.

Noguldījumu garantiju fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	(latos)
	Tīrie finansiālie aktīvi
Izpildes rezultāts 31.12.2010.	133 115 080
Pārskata perioda izpildes rezultāts	22 422 901
Izpildes rezultāts 31.12.2011.	155 537 981
Pārskata perioda izpildes rezultāts	28 468 345
Izpildes rezultāts 31.12.2012.	184 006 326

No 9. 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 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.

Vērtspapīri

Komisijas valdījumā esošie vērtspapīri tiek turēti līdz termiņa beigām, ja neiestājas noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamība, kad nepieciešami līdzekļi garantēto atlīdzību izmaksai. 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. Vērtspapīru pārdošanas gadījumā ar vērtspapīru saistītos ieņēmumus vai izdevumus atzīst saskaņā ar vērtspapīru pārdošanas līgumā noteikto vērtspapīru atpiršanas vērtību.

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.

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 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 2011. gada 31. decembrī atspoguļoti norēķini par darījumiem ar vērtspapīriem. 2011. gada 28. novembrī NGF parāda vērtspapīri tika pārdoti Latvijas Republikas Valsts kasei to nominālvērtībā un to uzkrātā ienākuma apmērā atpiršanas brīdī. Saskaņā ar līgumu starp Latvijas Republikas Valsts kasi un Komisiju par parāda vērtspapīru atpiršanu 2011. gada 31. decembrī veidojās norēķinu par vērtspapīriem prasība pret Valsts kasi par parāda vērtspapīru uzkrāto ienākumu un summu, kas veidojās kā starpība starp kopējo nominālvērtību un kopējo vērtspapīru emisijas diskonta vērtību, kopsummā 2 951 795 latu apmērā. 2012. gada 4. janvārī Valsts kase veica norēķinu par atpirkto vērtspapīru uzkrāto ienākumu un diskonta vērtībām.

3. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2012. gada 4. ceturksni un 2011. gada 4. ceturksni.

	31.12.2012.	31.12.2011.
Kredītiestāžu saistības	8 009 449	4 582 961
Krājaizdevu sabiedrību saistības	7 252	4 436
	8 016 701	4 587 397

4. Naudas līdzekļi

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Šajā postenī tika atspoguļoti NGF naudas līdzekļi, kas pieejami uz pieprasījumu, un NGF termiņnoguldījumi līdz septiņām dienām. 2012. gada beigās naudas līdzekļi 6 686 206 latu apmērā un 2011. gada beigās 38 359 544 latu apmērā bija pieejami uz pieprasījumu.

5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām

	31.12.2012.	31.12.2011.
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	248 332 397	338 520 987
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām pret LAS "Latvijas Krājbanka"	248 286 590	338 326 662
t.sk. par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	239 251 160	295 849 241
t.sk. par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	9 035 430	42 477 421
Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām	45 807	194 325
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	20 315	10 315
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību	10 272	272
Prasījuma tiesības pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību	10 043	10 043
	248 352 712	338 531 302

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas noguldītājiem, 9 045 702 latu apmērā ir atspoguļotas arī kā uzkrātās saistības un tādā apmērā, kādā tās noteiktas par izmaksājamajām garantētajām atlīdzībām un kādā tās, iespējams, tiks uzskatītas par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām.

Prasījuma tiesības pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību ir pieteiktas tās administratoram, un tas ir iekļāvis NGF prasījumu kreditoru prasījumu sarakstā. 2012. gadā ir papildus atzīta izmaksājamā garantētā atlīdzība maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājam 10 000 latu apmērā.

Līdz pārskata parakstīšanas dienai Komisija ir iesniegusi LAS "Latvijas Krājbanka" administratoram kreditora prasījumu 329 531 881 lata apmērā. 2012. gada beigās Komisijas kā kreditora prasījums bija 329 251 160 latu. Līdz 2012. gada beigām administrators kreditora prasījumu ir dzēsis 90 000 000 latu apmērā, veidojot nedzēstu prasību 239 251 160 latu apmērā.

2012. gadā prasības pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām ir samazinājušās par 76%, tām atmaksājot pārmaksātās summas NGF norēķinu kontā.

Šo pārskatu apstiprināšanas dienā NGF rīcībā nav informācijas, lai ticami izvērtētu prasību atgūstamību, tādēļ minētajām prasībām nav veidoti uzkrājumi (sk. 9. skaidrojumu).

6. Pašu kapitāls

Šajā postenī tika 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 veikts 185 580 tūkst. latu apmērā. Nepieciešamības gadījumā NGF aizņēmumu šim noguldījumu nepieciešamības gadījumam var palielināt līdz 200 000 tūkst. latu. Par aizņēmumu NGF maksā aizņēmuma maksu mainīgās procentu likmes apmērā, kas par sešu mēnešu periodu no 2011. gada 29. novembra līdz 2012. gada 28. maijam bija 1.83% gadā, no 2012. gada 29. maija līdz 2012. gada 28. novembrim bija 1.025% gadā un no 2012. gada 29. novembra līdz 2013. gada 28. maijam ir 0.815% gadā. Aizņēmums izsniegts bez nodrošinājuma. 2012. gadā tika atmaksāti 115 855 tūkst. latu.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Pārskata perioda beigās saistības par aizņēmumu sadalījās šādi:

	31.12.2012.	31.12.2011.
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam	13 320 000	13 320 000
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu no 1 līdz 5 gadiem	53 280 000	53 280 000
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu virs 5 gadiem	3 125 000	118 980 000
Uzkrātā aizņēmuma maksa (atmaksas termiņš līdz 1 gadam)	284 765	307 046
	70 009 765	185 887 046

8. Prasības/saistības 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 2012. gada 31. decembrim AS "Citadele banka" bija veikusi garantēto atlīdzību izmaksas par 5 874 latiem mazāk nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem, tādēļ NGF šīs summas apmērā veidoja prasības pret izmaksātājbanku, savukārt līdz 2011. gada 31. decembrim tā bija veikusi izmaksas par 547 135 latiem vairāk nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem, – tādējādi NGF šīs summas apmērā veidoja saistības 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 šā finanšu pārskata parakstīšanas dienai nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

Tai pašā laikā Komisija norāda, ka joprojām ir neskaidras aplēses par likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" atgūstamo līdzekļu apmēru. 2011. gadā maksātnespējīgās AS "Latvijas Krājbanka" maksātnespējas plānā bija norādīts, ka kreditoru prasījumi varētu tikt apmierināti 68% līdz 39% apmērā, savukārt NGF prasījumi – 88.8% apmērā, ja maksātnespējīgās AS "Latvijas Krājbanka" aktīvu pārdošana notiktu par augstāko aplēsto cenu, bet piespiedu pārdošanas gadījumā tie varētu tikt apmierināti 39% līdz 50% apmērā. Maksātnespējīgās AS "Latvijas Krājbanka" maksātnespējas plāns neparedzēja piespiedu pārdošanas gadījumu, jo saskaņā ar šādu scenāriju varētu gūt vismazākos ieņēmumus. Šā brīža likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" administratora darbības plāns nākamajiem 12 mēnešiem paredz aktīvu darbību aktīvu atgūšanā un izdevumu optimizācijā. No likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" administratora atzītajiem kreditoru prasījumiem NGF prasījums veido 55%. Izvērtējusi administratora veiktās aplēses par likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" atgūstamajiem līdzekļiem, kā arī to aktīvu apmēru, kas pakļauti tiesvedībām, un ņemot vērā administratora SIA "KPMG Baltics" administratīvos izdevumus un pienākošos administratora atlīdzību par atgūtajiem līdzekļiem, Komisija aplēš, ka NGF varētu atgūt vēl 70–80 milj. latu (līdz pārskatu parakstīšanai likvidējamā AS "Latvijas Krājbanka" ir atmaksājusi vēl 10 milj. latu). Tādējādi ir sagaidāms, ka NGF atgūs līdzekļus 30–35% apmērā no pašreizējās atlikušās prasības, bet kopumā sagaidāms, ka NGF atgūs līdzekļus no kopējām izmaksātajām un izmaksājamām garantētajām atlīdzībām likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem līdz 50%. No kopējā garantēto atlīdzību apmēra (338.3 milj. latu) līdz 2012. gada 31. decembrim bija izmaksāti 97% garantēto atlīdzību, bet līdz 2013. gada 31. martam – 329 531 881 lats jeb 97.4% garantēto atlīdzību.

10. Iespējamās saistības

Saistībā ar tiesvedības procesiem, kas skar likvidējamo AS "Latvijas Krājbanka", šobrīd nav mantiska rakstura prasību pret NGF vai Komisiju. Visi tiesvedību procesi, kas saistīti ar likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītāja statusa noteikšanu noguldījumu garantiju sistēmas ietvaros, ir iekļauti NGF uzkrāto saistību apmērā pret likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Ja papildus tiks uzrādītas mantiska rakstura prasības pret Komisiju saistībā ar kāda maksātnespējīgā noguldījumu piesaistītāja (likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" vai maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības) lietu, 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 izmaksu organizēšanu no valsts budžeta likumā noteikto garantēto atlīdzību izmaksai aizdoto līdzekļu atmaksu. Cita veida prasības būtu jānodrošina Komisijai. Taču līdz pārskata parakstīšanas dienai tiesā nav iesniegtas cita veida mantiska rakstura prasības.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai:

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Noguldījumu Garantiju fonda (turpmāk tekstā – Fonds) 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 12. lappusei, revīziju. Finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra bilanci, 2012. 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

Mūsuprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Noguldījumu Garantiju fonda finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tā finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. 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 5. skaidrojumā 2012. gada 31. decembrī Fonda bilances aktīva postenis „Norēķini par prasībām par garantētām atlīdzībām” ietver Norēķinus par prasībām par garantētajām atlīdzību izmaksām 248 352 712 LVL apmērā. Uz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdi nav pieejama pietiekama informācija, lai ticami novērtētu augstākminētā aktīva atgūstamo vērtību, tādējādi, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas grāmatvedības politiku šim finanšu aktīvam nav veidoti uzkrājumi. 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 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 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2012. gada pārskata 3.- 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. 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, 2013. gada 30. aprīlī