

**Noguldījumu garantiju fonda  
2013. 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

### 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 2013. gadā nodrošināja savas darbības nodrošināšanas budžeta, kura apmēru Komisijas padome apstiprināja 2012. gada 21. decembrī ar lēmumu Nr. 281 "Par "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžeta 2013. 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 2013. 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 2013. 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 22 630.9 tūkst. latu apmērā. NGF investīciju ieņēmumi bija 4.6 tūkst. latu apmērā, kurus veidoja procentu maksa par konta atlikumu. Pārskata gadā garantēto atlīdzību izmaksas tika nodrošinātas 1 107.7 tūkst. latu apmērā, kopā veidojot garantēto atlīdzību izmaksas 330 350.1 tūkst. latu apmērā no noguldījumu nepieejamības konstatēšanas AS "Latvijas Krājbanka" un 23 tūkst. latu apmērā no noguldījumu nepieejamības konstatēšanas Raunas Kooperatīvajā krājaizdevu sabiedrībā. Komisija garantēto atlīdzību izmaksu AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem nodrošināja ar AS "Citadele banka" (tālāk tekstā arī – izmaksātājbanka) starpniecību, par ko Komisija un izmaksātājbanka vienojās sadarbības līguma ietvaros 2011. gada 24. novembrī. Tā kā izmaksājamās garantētās atlīdzības likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem un Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem tika atzītas izdevumos 2011. gadā, tad 2012. un 2013. gada izdevumos tiek atspoguļotas tikai veicamo izmaksu korekcijas. NGF izdevumu korekcijas pārskata gadā veidojās par papildus atzīto vai neatzīto garantētās atlīdzības izmaksu un konstatēto pārmaksu atsevišķiem noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem, kā arī par izveidoto uzkrājumu novērtētajām neatgūstamām prasībām pret likvidējamo vai maksātnespējīgo noguldījumu piesaistītāju. 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. 2013. gada beigās NGF saistības pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem vairs bija 7 929.4 tūkst. latu apmērā. Saistībā ar NGF atgūtajiem līdzekļiem no likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" realizētajiem aktīviem 125 000 tūkst. latu apmērā un NGF dalībnieku maksājumiem līdz 2013. gada beigām NGF spēja valsts aizņēmumu dzēst 175 050 tūkst. latu apmērā. NGF dalībnieku maksājumi būtiski tika palielināti 2012. gadā, kad maksājuma likme iemaksām NGF bija paaugstināta par 50%, bet 2013. gadā bija atkal iepriekšējā maksājuma likme, t.i., 0.05% no vidējo noguldījumu, kas pakļauti Latvijas noguldījumu garantiju sistēmai, apmēra ceturksnī. Līdz brīdim, kamēr NGF nebija saistību pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, paša NGF līdzekļus veidoja noguldījumu piesaistītāju maksājumi, vienreizējās iemaksas saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 7. panta otro un trešo daļu un 8. panta pirmo daļu un ienākumi no ieguldījumu darbības. Kopš NGF nodrošina garantēto atlīdzību izmaksu, NGF paša līdzekļi jau veidojas kā starpība starp nosauktajiem ienākumiem un izdevumiem, kas saistīti ar nodrošināmo garantēto atlīdzību izmaksu apmēru un šim mērķim piesaistīto līdzekļu izmaksu cenu.

Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu Komisija nodrošina NGF līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldīšanu atbilstoši minētā likuma mērķim, t.i., Komisija pārskata gadā nodrošināja noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaitīšanu NGF norēķinu kontā Latvijas Bankā un NGF brīvos līdzekļus noguldīja Latvijas Bankā termiņnoguldījumos. No 2014. gada Komisijai vairs nebūs iespējas brīvos līdzekļus ieguldīt termiņdepozītos.

**Noguldījumu garantiju fonda pārvalde**

Kopš 2012. gada Komisijā ir izveidota Garantiju fondu daļa, kuras pārziņā ir Latvijas garantiju sistēmas (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas) pilnveidošana, uzlabošana un fondu finansēšanas mehānismu izstrāde, savas kompetences ietvaros sadarbība ar starptautiskajām institūcijām (Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Depozītu apdrošināšanas forums, Eiropas Komisija u.c.), citām valsts institūcijām un finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem NGF pārvaldīšanas jomā, kā arī aktivitāšu koordinēšana sadarbībā ar Komisijas speciālistiem noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota vai maksātnespējas gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā.

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 2013. gada finanšu pārskatu revīzijā pārstāvēja SIA "Deloitte Audits Latvia" valdes loceklis Roberts Stūģis un Latvijas Republikas zvērināta revidente Inguna Staša, sertifikāta Nr. 145, kuri ir iepazīstināti ar šo ziņojumu.

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

Kristaps Zakulis  
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas  
priekšsēdētājs

2014. gada 29. aprīlī

Noguldījumu garantiju fonds

**Bilance**

(latos)

<b>AKTĪVI</b>	Skaidrojuma Nr.	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI</b>			
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	4	78 324 921	248 352 712
		<b>11 463 308</b>	<b>14 709 081</b>
<b>APGROZĀMIE LĪDZEKĻI</b>			
<b>Norēķini par prasībām (debitori)</b>		<b>5 860 655</b>	<b>8 022 875</b>
Noguldījumu piesaistītāju saistības	2	5 859 611	8 016 701
Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	8	967	5 874
Norēķini par pārējām prasībām		77	300
<b>Naudas līdzekļi</b>	3	<b>5 602 653</b>	<b>6 686 206</b>
<b>AKTĪVI KOPĀ</b>		<b>89 788 229</b>	<b>263 061 793</b>

<b>PASĪVI</b>	Skaidrojuma Nr.	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>PAŠU KAPITĀLS</b>			
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	6	71 286 472	184 006 326
		71 286 472	184 006 326
<b>KREDITORI</b>			
<b>Ilgtermiņa saistības</b>		<b>18 501 757</b>	<b>79 055 467</b>
<b>Ilgtermiņa saistības</b>		-	<b>56 405 000</b>
Saistības par aizņēmumu (ilgtermiņa daļa)	7	-	56 405 000
<b>Īstermiņa saistības</b>		<b>10 572 366</b>	<b>13 604 765</b>
Saistības par aizņēmumu (īstermiņa daļa)	7	10 572 366	13 604 765
<b>Uzkrātās saistības</b>		<b>7 929 391</b>	<b>9 045 702</b>
Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām	4	7 929 391	9 045 702
<b>PASĪVI KOPĀ</b>		<b>89 788 229</b>	<b>263 061 793</b>

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

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. līdz 13. lappusei, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2014. gada 29. aprīļa lēmumu Nr. 83 (prot. Nr. 17 3. p.).

Noguldījumu garantiju fonds

**Ieņēmumu un izdevumu pārskats**

		(latos)		
		Skaidrojuma Nr.	2013	2012
<b>IEŅĒMUMI</b>				
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI				
			22 630 983	30 680 300
	Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		22 610 258	30 652 394
	Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		20 551	27 806
	Vienreizējās iemaksas <sup>1</sup>		100	100
	Kavējumu naudas		74	-
	INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		4 631	42 022
	<b>IEŅĒMUMI KOPĀ</b>		<b>22 635 614</b>	<b>30 722 322</b>
<b>IZDEVUMI</b>				
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSAS				
			-	-
	Veikto garantēto atlīdzību izmaksu izmaiņas	4	713	40 073
	Uzkrātās garantēto atlīdzību izmaksas	4	3 748	(10 000)
	Prasījuma tiesībās atzītās garantēto atlīdzību izmaksas		(4 461)	(30 073)
	UZKRĀJUMI NEATGŪSTAMĀM PRASĪBĀM	5	(135 023 000)	-
	AIZŅĒMUMU IZDEVUMI	7	(332 468)	(2 253 977)
	<b>IZDEVUMI KOPĀ</b>		<b>(135 355 468)</b>	<b>(2 253 977)</b>
	<b>IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM</b>		<b>(112 719 854)</b>	<b>28 468 345</b>

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

<sup>1</sup> Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. pantu.

Noguldījumu garantiju fonds

**Naudas plūsmas pārskats**

(latos)

Skaidrojuma Nr.	2013	2012
<b>PAMATDARBĪBA</b>		
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI	24 788 073	27 250 996
Kreditiestāžu maksājumi	24 765 246	27 224 918
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi	22 653	25 976
Vienreizējie maksājumi <sup>2</sup>	100	100
Kavējumu naudas	74	2
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA, NETO <sup>3</sup>	(1 106 612)	(33 806 409)
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU ATLĪDZINĀŠANA	35 000 000	90 000 000
AIZŅĒMUMU MAKSA	(574 868)	(2 276 257)
<b>NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS</b>	<b>58 106 593</b>	<b>81 168 330</b>
<b>INVESTĪCIJU DARBĪBA</b>		
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI	4 854	3 013 332
<b>NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS</b>	<b>4 854</b>	<b>3 013 332</b>
<b>FINANSĒŠANA</b>		
AIZŅĒMUMU DZĒŠANA	7 (59 195 000)	(115 855 000)
<b>NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS</b>	<b>(59 195 000)</b>	<b>(115 855 000)</b>
<b>Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā</b>		
	<b>(1 083 553)</b>	<b>(31 673 338)</b>
<b>Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā</b>	<b>6 686 206</b>	<b>38 359 544</b>
<b>Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās</b>	<b>3 5 602 653</b>	<b>6 686 206</b>

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

<sup>2</sup> Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. pantu.

<sup>3</sup> Ieskaitot atmaksātās garantēto atlīdzību pārmaksas.

Noguldījumu garantiju fonds

**Pašu kapitāla izmaiņu pārskats**

---

	(latos)
6	Tīrie finansiālie aktīvi
<b>Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2011.</b>	<b>155 537 981</b>
Pārskata perioda izpildes rezultāts	28 468 345
<b>Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2012.</b>	<b>184 006 326</b>
Pārskata perioda izpildes rezultāts	(112 719 854)
<b>Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2013.</b>	<b>71 286 472</b>

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 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 ir 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 ir 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 kompleksi izskatīta ar NGF dalībnieka spēju pildīt noguldījumu piesaistītāja pienākumus. Šaubīga debitora rašanās gadījumā debitors, ja tas vairs nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, tiek izslēgts no bilances posteņa "Norēķini par prasībām (debitori)", samazinot Komisijas ieņēmumus tajā pārskata periodā, kura laikā debitors tiek izslēgts.

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

### Naudas līdzekļi

Naudas plūsmas pārskatā nauda un tās ekvivalenti ietver pieprasījuma noguldījumus latos un noguldījumus (latos) ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem.

### Investīciju ienākumi

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

## 2. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2013. gada ceturto ceturksni un 2012. gada ceturto ceturksni.

	<b>31.12.2013.</b>	<b>31.12.2012.</b>
Kredītiestāžu saistības	5 854 461	8 009 449
Krājaizdevu sabiedrību saistības	5 150	7 252
	<b>5 859 611</b>	<b>8 016 701</b>

## 3. Naudas līdzekļi

Šajā postenī tiek atspoguļoti NGF naudas līdzekļi, kas pieejami uz pieprasījumu, un NGF termiņnoguldījumi līdz septiņām dienām. 2013. gada beigās naudas līdzekļi 5 602 653 latu apmērā un 2012. gada beigās 6 686 206 latu apmērā bija pieejami uz pieprasījumu.

**Finanšu pārskatu skaidrojumi****4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām**

	<b>31.12.2013.</b>	<b>31.12.2012.</b>
<b>Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem</b>	<b>78 278 091</b>	<b>248 286 590</b>
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	205 350 053	239 251 160
Izveidotie uzkrājumi par neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām	(135 000 000)	-
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	7 928 038	9 035 430
<b>Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām (LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāji)</b>	<b>45 477</b>	<b>45 807</b>
<b>Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem</b>	<b>1 353</b>	<b>20 315</b>
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	1 353	10 272
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	23 000	10 043
Izveidotie uzkrājumi par neatgūstamām prasībām, kas atzīstami par zaudējumiem	(23 000)	-
	<b>78 324 921</b>	<b>248 352 712</b>

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas gan LAS "Latvijas Krājbanka", gan maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem, **7 929 391** lata 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. 2013. gadā ir papildus atzīta izmaksājamā garantētā atlīdzība LAS "Latvijas Krājbanka" vienam noguldītājam 1 763 latu apmērā, bet attiecībā uz vienu gadījumu atzīts, ka nepienākas garantētā atlīdzība 9 548 latu apmērā, savukārt maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības trim noguldītājiem atzīta izmaksājamā garantētā atlīdzība 4 037 latu apmērā.

Līdz pārskata parakstīšanas dienai Komisija ir iesniegusi maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības administratoram kreditora prasījumu 23 000 latu apmērā, un tas ir iekļāvis NGF prasījumu, kuru tas ir atzinis par nenodrošināto kreditora prasījumu, kreditoru reģistra sarakstā.

Līdz pārskata parakstīšanas dienai Komisija ir iesniegusi LAS "Latvijas Krājbanka" administratoram kreditora prasījumu 330 302 677 latu apmērā (30.11.2013.). 2013. gada beigās Komisijas kā kreditora prasījums bija 330 350 053 lati. Līdz 2013. gada beigām administrators kreditora prasījumu ir dzēsis 125 000 000 latu apmērā, veidojot nedzēstu prasību 205 350 053 latu apmērā. Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" aktīvu realizāciju likvidācijas procesā, iegūstot līdzekļus kreditoru prasījumu apmierināšanai un maksātnespējas procesa un administratora darbības nodrošināšanai, LAS "Latvijas Krājbanka" bilances vērtība strauji sarūk, kā dēļ Komisija pieņēma lēmumu veidot uzkrājumu par neatgūstamo prasības daļu par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem (skatīt 5. skaidrojumu).

2013. gadā prasības pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām ir palielinātas 713 latu apmērā, saņemot informāciju no LAS "Latvijas Krājbanka" administratora par nepareizi veiktajiem aprēķiniem par pienākošos noguldījuma apmēru, un samazinātas, personām atmaksājot pārmaksātās summas NGF norēķinu kontā, tādējādi šīs prasības ir samazinājušās par 1%.

**5. Veidotie uzkrājumi par neatgūstamām prasībām**

Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" administratora aktīvo darbību tās aktīvu atgūšanā, kā arī vērtējot administratora iegūto līdzekļu sadali maksātnespējas procesa darbības nodrošināšanai un NGF (kreditora) prasījuma dzēšanai un izvērtējot LAS "Latvijas Krājbanka" publiskoto aktīvu vērtību, Komisija uzskata, ka tās rīcībā joprojām nav pietiekamas informācijas, lai novērtētu prasības pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksāto garantēto atlīdzību atgūstamo vērtību, bet ir pietiekama informācija, lai noteiktu prasības apmēru, kas noteikti nebūs atgūstama, un attiecīgi noteiktu uzkrājumu 135 milj. latu apmērā. Minētās summas prasība pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām tiek atzīta par neatgūstamu un tiek atzīta zaudējumos no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām.

## Finanšu pārskatu skaidrojumi

Savukārt prasību pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām Komisija uzskata par bezcerīgu, pamatojoties uz tās administratora sniegto informāciju par kreditoru prasījumu veidiem (NGF – nenodrošināts prasījums) un to apmēriem. Tādējādi Komisija nosaka uzkrājumu veidošanas apmēru pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām, kuru Komisija pašlaik uzskata par neatgūstamu, izmaksātās garantētās atlīdzības apmērā tās noguldītājiem, kas līdz 2013. gada beigām bija 23 tūkst. latu apmērā. Minētās summas prasība pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām tiek atzīta par neatgūstamu un tiek atzīta zaudējumos no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām.

### 6. Pašu kapitāls

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

### 7. Saistības par aizņēmumu

2011. gada 28. novembrī Komisija noslēdza līgumu ar Latvijas Republiku par NGF aizņēmumu AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem pienākošās garantētās atlīdzības izmaksai. Aizņēmums tika veikts 185 580 tūkst. latu apmērā. Ja nepieciešams, NGF aizņēmumu šim noguldījumu nepieejamības 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 – 1.025% gadā, no 2012. gada 29. novembra līdz 2013. gada 28. maijam – 0.815% gadā, no 2013. gada 29. maija līdz 2013. gada 28. novembrim – 0.747% un no 2013. gada 29. novembra līdz 2014. gada 28. maijam ir 0.733%. Aizņēmums izsniegts bez nodrošinājuma. 2013. gadā tika atmaksāti 59 195 tūkst. latu un 2012. gadā – 115 855 tūkst. latu. Pārskata perioda beigās saistības par aizņēmumu sadalījās šādi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam	10 530 000	13 320 000
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu no 1 līdz 5 gadiem	-	53 280 000
Aizņēmuma daļa ar atmaksas termiņu virs 5 gadiem	-	3 125 000
Uzkrātā aizņēmuma maksa (atmaksas termiņš līdz 1 gadam)	42 366	284 765
	<b>10 572 366</b>	<b>70 009 765</b>

### 8. Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku

Komisija 2011. gada 24. novembrī noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantēto atlīdzību izmaksu AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Līgums paredz, ka izmaksātājbanka garantēto atlīdzību izmaksai naudas līdzekļus nepieciešamajā apmērā pieprasa no NGF norēķinu konta Latvijas Bankā. Līdz 2013. gada 31. decembrim AS "Citadele banka" bija veikusi garantēto atlīdzību izmaksas par 967 latiem mazāk, nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem, bet 2012. gadā attiecīgi par 5 874 latiem mazāk, tādēļ NGF šīs summas apmērā veidojas prasības pret izmaksātājbanku. Līgums nosaka, ka izmaksātājbanka, veicot garantētās atlīdzības izmaksu vai tās pārvedumu, neiekasē maksu par šīm darbībām. Līgums paredz, ka izmaksātājbanka naudas līdzekļus, kas paredzēti garantēto atlīdzību izmaksai, tur tās ārpusbilancē.

### 9. Notikumi pēc bilances datuma

2014. gada 1. janvārī Latvija pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika aizstāts ar *euro*. Kopš minētā datuma Komisija NGF grāmatvedības uzskaiti veic *euro* valūtā. Pārejot uz *euro*, tika izmantots oficiālais valūtas maiņas kurss, ko noteikusi Latvijas Banka, – 1 *euro*/0.702804 Latvijas lati. NGF finanšu pārskati par turpmākajiem finanšu periodiem tiks uzrādīti *euro* valūtā.

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.

Komisija tomēr norāda, ka tā sekos likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" atgūstamo līdzekļu apmēram un LAS "Latvijas Krājbanka" atgūto līdzekļu pozitīvu izmaiņu gadījumā Komisija reversēs atbilstošu uzkrājumu apmēru, pretējā gadījumā veidos papildu uzkrājumus. Pašreizējā 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 līdz 2014. gada 31. martam NGF prasījums veido 50.5%. 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"

## Finanšu pārskatu skaidrojumi

---

administratīvos izdevumus un pienākošos administratora atlīdzību par atgūtajiem līdzekļiem, Komisija aplēš, ka pēc 2013. gada 31. decembra NGF varētu atgūt vēl 70–110 milj. *euro* (49–77 milj. latu). 2014. gadā līdz pārskatu parakstīšanai LAS "Latvijas Krājbanka" ir atmaksājusi vēl 25 milj. *euro*, līdz ar to Komisija aplēš, ka NGF varētu atgūt vēl 45–85 milj. *euro*. Tādējādi ir sagaidāms, ka NGF atgūs līdzekļus līdz 99% apmērā no pašreizējās atlikušās prasības. Tas nozīmē, ka NGF atgūs līdzekļus no kopējām izmaksātajām un izmaksājamām garantētajām atlīdzībām likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem līdz 60%. No kopējā garantēto atlīdzību apmēra (338.3 milj. latu jeb 481.4 milj. *euro*) līdz 2013. gada 31. decembrim bija izmaksāti 97.6% garantēto atlīdzību, bet līdz 2014. gada 31. martam – 470 437 160 *euro* jeb 330 625 118 latu, jeb 97.7% garantēto atlīdzību.

### 10. Iespējamās saistības

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

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 (skatīt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2013. gada finanšu pārskatu 15. skaidrojumu), NGF varēs atzīt tikai tāda veida prasību, kas atbilst garantētās atlīdzības izmaksas nodrošināšanas gadījumam, jo Noguldījumu garantiju likums nepieļauj cita veida izmaksas no NGF kā tikai garantētās atlīdzības šajā likumā noteiktajiem noguldītājiem līdz 100 tūkst. *euro* un NGF pārvaldīšanas izmaksas, ja NGF pārvaldīšana nodota citam pārvaldītājam, kā arī ar garantēto atlīdzību izmaksu organizēšanu no valsts budžeta likumā noteikto garantēto atlīdzību izmaksai aizdoto līdzekļu atmaksu. Cita veida prasības būtu jānodrošina Komisijai.

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai:

### Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Noguldījumu Garantiju fonda (turpmāk tekstā – Fonds) 2013. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 13. lappusei, revīziju. Finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra bilanci, 2013. gada ieņēmumu un izdevumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

#### Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

#### Revidentu atbildība

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

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

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

#### Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Noguldījumu Garantiju fonda finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tā finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. gadā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām.

#### Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību šī finanšu pārskata 1. skaidrojumam, kurā ir aprakstīta Noguldījumu Garantiju fonda grāmatvedības politika. Saskaņā ar apstiprināto politiku uzkrājumi šaubīgiem parādiem attiecībā uz norēķiniem par prasībām par garantētajām atlīdzībām tiek veidoti tikai tad, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisijas vadībai ir pieejama informācija, lai ticami novērtētu šo prasījuma tiesību atgūstamo vērtību. Kā aprakstīts finanšu pārskata 4. skaidrojumā 2013. gada 31. decembrī Fonda bilances aktīva postenis „Norēķini par prasībām par garantētām atlīdzībām” ietver Norēķinus par prasībām par garantētajām atlīdzību izmaksām 205 351 406 LVL apmērā. Uz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdi nav pieejama pietiekama informācija, lai ticami novērtētu augstākminētā aktīva atgūstamo vērtību, bet ir pietiekama informācija, lai noteiktu prasības apmēru, kas noteikti nebūs atgūstama, un attiecīgi noteiktu uzkrājumu 135 milj. LVL apmērā. Kā aprakstīts finanšu pārskata 9. skaidrojumā saskaņā ar pašreizējām vadības aplēsēm šis aktīvs netiks pilnībā atgūts, taču vadības rīcībā šobrīd nav informācijas, lai ticami aplēstu nepieciešamos papildus uzkrājumus. Mūsu sniegtajā atzinumā nav iekļautas iebildes saistībā ar šo jautājumu.

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS (turpinājums)

### Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2013. gada pārskata 3.- 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. 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, 2014. gada 29. aprīlī