

**Noguldījumu garantiju fonda
2015. 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	15

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 2015. gadā nodrošināja savas darbības nodrošināšanas budžeta, kura apmēru Komisijas padome apstiprināja 2014. gada 10. decembrī ar lēmumu Nr. 298 "Par "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžeta 2015. gadam" apstiprināšanu", ietvaros. Pārskata gadā Komisija turpināja nodrošināt valsts garantētās atlīdzības izmaksu ar izmaksātājbankas starpniecību likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" (tālāk tekstā arī – LAS "Latvijas Krājbanka") noguldītājiem līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2015. gada pirmajā pusgadā 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", bet 2015. gada otrajā pusgadā – saskaņā ar Komisijas 2015. gada 1. jūlija normatīvajiem noteikumiem Nr. 103 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi". Komisija kārtoja grāmatvedību saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību", un kā pilntiesīga autonoma valsts iestāde ar nošķirtu valsts mantu Komisija NGF 2015. 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 27 627.9 tūkst. *euro* apmērā, t.i., par 20% mazāk nekā iepriekšējā pārskata periodā. 2015. gadā NGF kontu atlikumiem Latvijas Bankā tika piemērota *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme, kas 2015. gadā bija mazāka par nulli, t.i., negatīva, un tā no -0.2% gada sākumā mainījās līdz -0.3% (gada likme) gada beigās. Savukārt, ja Valsts kases norēķinu kontu kopējais atlikums dienā bija mazāks par 200 milj. *euro*, starpību Latvijas Banka piemēroja Komisijas norēķinu kontiem Latvijas Bankā, starp kuriem ir arī NGF konti, nepārsniedzot Komisijas norēķinu kontu atlikumu summu. Šajā gadījumā Latvijas Banka maksāja atlīdzību par norēķinu kontu atlikumiem atļautajā apmērā, piemērojot EONIA, ja tas nav mazāks par nulli. NGF, piemērojot tā norēķinu kontu atlikumiem *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likmi (negatīvo), 2015. gadā ir samaksājis 86.1 tūkst. *euro*. Pārskata gadā garantētās atlīdzības tika izmaksātas 433.6 tūkst. *euro* apmērā, nodrošinot tās LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Līdz šim NGF kopā veicis garantēto atlīdzību izmaksas LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem 471 560.2 tūkst. *euro* apmērā. Izmaksājamās garantētās atlīdzības LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem tika atzītas izdevumos 2011. gadā. 2015. gadā NGF pieņēma naudas līdzekļus no likvidējamās AS "VEF banka" 45.7 tūkst. *euro* un no likvidējamās AS "Ogres komercbanka" 30.9 tūkst. *euro* apmērā noguldītājiem garantēto atlīdzību izmaksai, lai tās varētu pabeigt likvidācijas procesu. 2011. gadā pirms garantēto atlīdzību izmaksu sākšanas NGF līdzekļi (izpildes rezultāts) bija 212 milj. *euro*, 2015. gada beigās tie bija jau 163.5 milj. *euro*, kas ietver arī prasības pret noguldījumu piesaistītājiem vēl 46.7 milj. *euro* apmērā par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām. 2015. gada beigās NGF saistības pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem bija 9 835.3 tūkst. *euro* apmērā, t.sk. pret likvidējamās AS "Ogres komercbanka" 10 noguldītājiem un likvidējamās AS "VEF banka" 54 noguldītājiem.

Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu Komisija nodrošina NGF līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldīšanu atbilstoši minētā likuma mērķim, t.i., Komisija pārskata gadā nodrošināja noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaitīšanu NGF norēķinu kontā Latvijas Bankā, kā arī nodrošināja garantēto atlīdzību izmaksas noteiktajiem Noguldījumu garantiju likuma subjektu noguldītājiem. Papildus saistībā ar 2014. gadā ieviesto *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas negatīvo procentu likmi par NGF līdzekļu atlikumu glabāšanu Latvijas Bankas kontos tiek maksāts. 2015. gadā uzkrātais NGF apmērs un Noguldījumu garantiju likumā izdarītās izmaiņas attiecībā uz NGF iespēju aizņemties Komisijai ļāva veikt izmaiņas "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politikā un ieguldīšanas kārtībā", paredzot NGF līdzekļu ieguldīšanu īstermiņa vērtspapīros ar dzēšanas termiņu līdz deviņiem mēnešiem. Tādējādi samazināsies NGF naudas līdzekļu atlikums Latvijas Bankā un mazāks būs NGF procentu maksājums par naudas līdzekļu glabāšanu Latvijas Bankā.

Noguldījumu garantiju fonda pārvalde

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

Saskaņā ar 2012. gada 15. martā starp Komisiju un SIA "Deloitte Audits Latvia" noslēgto līgumu Komisijas finanšu pārskatu, t.sk. NGF finanšu pārskatu, revīzijas veic SIA "Deloitte Audits Latvia". NGF 2015. gada finanšu pārskatu revīzijā SIA "Deloitte Audits Latvia" pārstāvēja valdes loceklis Roberts Stugišs un Latvijas Republikas zvērināta revidente Kitija Ķepīte, sertifikāta Nr. 182, kuri ir iepazīstināti ar šo ziņojumu.

No 2016. gada 11. februāra Komisijas priekšsēdētājs ir Pēters Putniņš. 2014. un 2015. gadā Komisijas priekšsēdētājs bija Kristaps Zakulis.

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

Pēters Putniņš
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētājs

2016. gada 26. aprīlī

Noguldījumu garantiju fonds

Bilance

(euro)

AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2015.	31.12.2014.
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		56 509 510	66 551 243
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	5	56 509 510	66 551 243
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		116 804 636	79 559 455
Norēķini par prasībām (debitori)		4 201 559	9 152 626
Noguldījumu piesaistītāju saistības	3	4 198 417	9 149 626
Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	10	3 142	3 000
Norēķini par pārējām prasībām		-	-
Ieguldījumi vērtspapīros	2	9 998 867	-
Naudas līdzekļi	4	102 604 210	70 406 829
AKTĪVI KOPĀ		173 314 146	146 110 698
PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2015.	31.12.2014.
PAŠU KAPITĀLS		163 447 818	135 906 356
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		163 447 818	135 906 356
KREDITORI		9 866 328	10 204 342
Īstermiņa saistības		31 009	12 050
Saistības par norēķinu pakalpojumiem		31 009	12 050
Uzkrātās saistības		9 835 319	10 192 292
Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām	5, 6	9 835 319	10 192 292
PASĪVI KOPĀ		173 314 146	146 110 698

No 9. līdz 14. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. līdz 8. lappusei, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2016. gada 26. aprīļa lēmumu Nr. 90 (prot. Nr. 17 12. p.).

Noguldījumu garantiju fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

		(euro)	
	Skaidrojuma Nr.	2015	2014
IEŅĒMUMI			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI			
		27 627 987	34 509 890
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		27 604 413	34 479 314
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		23 282	30 576
Vienreizējās iemaksas		292	-
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		3 846	22 718
IEŅĒMUMI KOPĀ		27 631 833	34 532 608
IZDEVUMI			
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSAS			
		-	-
Veikto garantēto atlīdzību izmaksu izmaiņas		-	-
Uzkrātās garantēto atlīdzību izmaksas	5	-	(127 015)
Prasījuma tiesībās atzītās garantēto atlīdzību izmaksas	5	-	127 015
UZKRĀJUMI NEATGŪSTAMĀM PRASĪBĀM	7	(426)	(1 538)
AIZŅĒMUMU IZDEVUMI	8	-	(2 708)
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		(3 841)	-
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI		(86 104)	(53 517)
IZDEVUMI KOPĀ		(90 371)	(57 763)
REZULTĀTS		27 541 462	34 474 845

No 9. līdz 14. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Noguldījumu garantiju fonds

Naudas plūsmas pārskats

(euro)

	Skaidrojuma Nr.	2015	2014
PAMATDARBĪBA			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		32 579 196	33 697 740
Kredītiestāžu maksājumi		32 547 794	33 670 107
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		31 110	27 633
Vienreizējie maksājumi		292	-
Kavējumu naudas		-	-
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA, NETO*		(426 367)	(1 218 853)
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU ATLĪDZINĀŠANA		10 110 558	45 020 555
AIZŅĒMUMU MAKSA		-	(62 989)
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI		(67 224)	(41 440)
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		42 196 163	77 395 013
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
IEGULDĪJUMI PARĀDA VĒRTSPAPĪROS		(10 001 268)	-
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		6 248	22 800
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		(3 762)	-
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS		(9 998 782)	22 800
FINANSĒŠANA			
AIZŅĒMUMU DZĒŠANA	8	-	(14 982 840)
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS		-	(14 982 840)
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		32 197 381	62 434 973
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		70 406 829	7 971 856
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	4	102 604 210	70 406 829

No 9. līdz 14. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

* Ieskaitot atmaksātās garantēto atlīdzību pārmaksas.

Noguldījumu garantiju fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	<i>(euro)</i>
	Tīrie finansiālie aktīvi
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2013.	101 431 511
Pārskata perioda izpildes rezultāts	34 474 845
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2014.	135 906 356
Pārskata perioda izpildes rezultāts	27 541 462
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2015.	163 447 818

No 9. līdz 14. lappusei 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 par garantētās atlīdzības izmaksas kārtību, laiku un vietu un publicēt šo informāciju;
- izskatīt sūdzības saistībā ar personas atzīšanu par noguldītāju, kuram izmaksājama garantētā atlīdzība, kā arī garantētās atlīdzības apmēru un izmaksāšanas termiņiem;
- īstenot kreditoru prasījuma tiesības pret noguldījumu piesaistītāju izmaksātās garantētās atlīdzības apmērā;
- apkopot un analizēt ar noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem saistīto informāciju un publicēt to, sekot noguldījumu piesaistītāju garantēto noguldījumu svārstībām un informēt Latvijas Republikas Valsts kasi par noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības iestāšanās gadījumā;
- analizēt noguldījumu piesaistītāju darbību regulējošos normatīvos aktus, sagatavot priekšlikumus normatīvo aktu pilnveidošanai un to saskaņošanai ar Eiropas Kopienas normatīvajiem aktiem;
- sadarboties ar ārvalstu attiecīgajām finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūcijām, kuras atbildīgas par garantiju sistēmu šajās valstīs, un piedalīties starptautisko finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūciju organizāciju darbā saistībā ar noguldījumu garantiju sistēmu.

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

Komisijas birojs atrodas Rīgā, Kungu ielā 1.

1. Komisijas grāmatvedības politika NGF uzskaitē

Pārskatu sagatavošanas pamats

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

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

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

Finanšu pārskatu skaidrojumi

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

Norēķini par prasībām

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

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

Naudas līdzekļi

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

Investīciju ienākumi

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

2. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2015. gada 4. ceturksni un 2014. gada 4. ceturksni.

	31.12.2015.	31.12.2014.
Kredītiestāžu saistības	4 192 011	9 141 902
Krājaizdevu sabiedrību saistības	6 406	7 724
	4 198 417	9 149 626

3. Ieguldījumi vērtspapīros

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

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

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%)*	Nominālvērtība	Bilances vērtība 31.12.2015.
LV0000540217	22.07.2015.	22.07.2016.	0.20	10 000 000	9 998 867
Īstermiņa ieguldījumi				10 000 000	9 998 867

4. Naudas līdzekļi

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

* Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi**5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām**

	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	56 371 815	66 379 689
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	238 701 260	248 275 478
Izveidotie uzkrājumi neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām	(192 087 694)	(192 087 694)
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	9 758 249	10 191 905
2. Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām (LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāji)	64 569	64 552
3. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	387	387
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	34 264	34 264
Izveidotie uzkrājumi par neatgūstamām prasībām, kas atzīstamas par zaudējumiem	(34 264)	(34 264)
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	387	387
4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Metalurģis" noguldītājiem	59 722	86 117
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	59 722	86 117
5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības "Vecumnieki" noguldītājiem	13 017	20 498
Prasījuma tiesības (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas)	13 017	20 498
	56 509 510	66 551 243

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas gan LAS "Latvijas Krājbanka", gan maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem, 9 758 636 *euro* apmērā ir atspoguļotas arī kā uzkrātās saistības un tādā apmērā, kādā tās noteiktas par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām un kādā tās, iespējams, tiks uzskatītas par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām.

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

2015. gada beigās Komisijas kā kreditora kopējais prasījums pret LAS "Latvijas Krājbanka" bija 471 560 236 *euro*. Līdz 2015. gada beigām administrators kreditora prasījumu ir dzēsis 232 858 976 *euro* apmērā, veidojot nedzēstu prasību 238 701 260 *euro* apmērā. Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" aktīvu realizāciju likvidācijas procesā, iegūstot līdzekļus kreditoru prasījumu apmierināšanai un maksātnespējas procesa un administratora darbības nodrošināšanai, LAS "Latvijas Krājbanka" bilances vērtība strauji sarūk, tādēļ Komisija 2013. gadā pieņēma lēmumu veidot uzkrājumu par neatgūstamo prasības daļu par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem (skatīt 7. skaidrojumu).

2014. gada laikā prasījuma tiesības par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksātas no NGF, ir papildinājušās pret divām maksātnespējīgām krājaizdevu sabiedrībām, kuru noguldītājiem 2014. gadā tika veikta garantēto atlīdzību izmaksa 127 015 *euro* apmērā. Pēc garantēto atlīdzību izmaksas šīs maksātnespējīgās krājaizdevu sabiedrības ir veikušas garantēto atlīdzību atmaksu 54 275 *euro* apmērā, 2015. gada beigās veidojot prasību atlikumu 59 722 *euro* un 13 017 *euro* apmērā.

6. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām

Šajā postenī tiek atspoguļotas NGF saistības pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, kuri vēl nav saņēmuši tiem pienākošās garantētās atlīdzības. 2015. gadā Komisija nolēma

Finanšu pārskatu skaidrojumi

pieņemt no LAS "Ogres komercbanka" un LAS "VEF banka" naudas līdzekļus garantēto atlīdzību izmaksām minēto banku noguldītājiem, kuri tās vēl nav saņēmuši, lai abas likvidējamās akciju sabiedrības varētu pabeigt likvidācijas procesu. 2015. gada beigās un 2014. gada beigās uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem sadalījās šādi:

	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	9 758 249	10 191 905
2. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	387	387
3. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Ogres komercbanka" noguldītājiem	30 956	-
4. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "VEF banka" noguldītājiem	45 727	-
	9 835 319	10 192 292

7. Neatgūstamām prasībām izveidotie uzkrājumi

Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" administratora aktīvo darbību tās aktīvu atgūšanā, kā arī izvērtējusi administratora iegūto līdzekļu sadali maksātnespējas procesa nodrošināšanai un NGF (kreditora) prasījuma dzēšanai un novērtējusi LAS "Latvijas Krājbanka" publiskoto aktīvu vērtību, Komisija uzskata, ka tās rīcībā joprojām nav pietiekamas informācijas, lai novērtētu prasību pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām atgūstamo vērtību, bet ir pietiekama informācija, lai noteiktu prasību, kas noteikti nebūs atgūstamas, apmēru un attiecīgi noteiktu uzkrājumu 192 milj. *euro* apmērā. Minētās summas prasība pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām tiek atzīta par neatgūstamu un tiek atzīta zaudējumos no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām. 2014. un 2015. gadā Komisija papildu uzkrājumus neatgūstamām prasībām nav veidojusi, jo saistībā ar 2014. gadā Noguldījumu garantiju likumā izdarītajām izmaiņām, kas paredz, ka noguldītājs zaudē prasījuma tiesības pret NGF par garantētās atlīdzības izmaksu dienā, kad pabeigts noguldījumu piesaistītāja likvidācijas process, bet ne vēlāk kā piecus gadus pēc dienas, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība, Komisija ir novērtējusi, ka visas pienākošās garantētās atlīdzības netiks izņemtas laika posmā līdz 2019. gada jūnijam. 2015. gada beigās LAS "Latvijas Krājbanka" 90% noguldītāju pienākošās garantētās atlīdzības bija līdz 50 *euro*, kas veido 6% no garantētajām atlīdzībām, kuras nodotas izmaksai.

Papildus Komisija 2015. gadā ir iekļāvusi neatgūstamajās prasībās summu 426 *euro* apmērā, ko veido pārmaksāto garantēto atlīdzību izmaksas, ja personai tās bija mazākas par 10 *euro*. Šāds lēmums tika pieņemts ar pamatojumu, ka parāda piedziņas izmaksas pārsniegtu parāda atgūstamo vērtību.

Savukārt saistībā ar prasību pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām, ko Komisija uzskata par bezcerīgu, pamatojoties uz tās administratora sniegto informāciju par kreditoru prasījumu veidiem (NGF – nenodrošināts prasījums) un to apmēriem, Komisija nosaka uzkrājumu veidošanas apmēru pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām, kuru šobrīd Komisija uzskata par neatgūstamu, izmaksātās garantētās atlīdzības apmērā tās noguldītājiem, kas līdz 2015. gada beigām bija 34.3 tūkst. *euro*. Minētās summas prasība pret maksātnespējīgo Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām atzīta par neatgūstamu un atzīta zaudējumos no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām.

8. Saistības par aizņēmumu

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

9. 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 2015. gada 31. decembrim AS "Citadele banka" bija veikusi garantēto atlīdzību izmaksas par 3 142 *euro* mazāk, nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem, bet 2014. gadā attiecīgi par 3 000 *euro* 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.

10. Tiesvedība

Komisija norāda, ka Administratīvā apgabaltiesa ir pieņēmusi viena noguldījumu piesaistītāja pieteikumu un ierosinājusi lietu par Komisijas rīkojuma "Par maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu 2015. gadā" atcelšanu daļā, kas attiecas uz minēto noguldījumu piesaistītāju.

Teorētiski pastāv lēmuma par individuālā noguldījumu piesaistītāja rādītāju, kuri iesaistīti maksājumam NGF piemērojamā korekcijas koeficienta noteikšanā, novērtēšanu apstrīdēšanas iespēja.

Saistībā ar tiesā iesniegto prasību Komisija šā individuālā noguldījumu piesaistītāja maksājumiem NGF nav piemērojusi tās noteikto korekcijas koeficientu, līdz tiesa būs pieņēmusi lēmumu par rīkojuma atcelšanu vai cita administratīvā akta izdošanu daļā, kas attiecas uz minēto noguldījumu piesaistītāju. Tādējādi Komisija maksājumus NGF no šā noguldījumu piesaistītāja ir atzinusi piesardzīgi. Labvēlīga tiesas rezultāta gadījumā Komisija šā noguldījumu piesaistītāja maksājuma korekciju (259.32 tūkst. *euro*) NGF atzīs un piedzīs tajā pārskata periodā, kad tiesa būs pieņēmusi lēmumu šajā lietā un tas vairs nebūs apstrīdams.

11. Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šā finanšu pārskata parakstīšanas dienai 10. skaidrojumā minētais noguldījumu piesaistītājs ir iesniedzis Administratīvajā apgabaltiesā analogu pieteikumu par 2016. gadu. Tā kā apstrīdētais rīkojums skar NGF 2016. gada finanšu rezultātus, tad nav tādu apstākļu, kā dēļ šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

Tajā pašā laikā Komisija norāda, ka tā sekos LAS "Latvijas Krājbanka" atgūstamo līdzekļu apmēram un LAS "Latvijas Krājbanka" atgūto līdzekļu pozitīvu izmaiņu gadījumā Komisija reversēs atbilstošu uzkrājumu apmēru vai pretējā gadījumā veidos papildu uzkrājumus. LAS "Latvijas Krājbanka" administratora pārskats LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem par periodu no 2014. gada 23. decembra līdz 2015. gada 22. decembrim liecina, ka administrators veic aktīvu darbību aktīvu atgūšanā un izdevumu optimizācijā. No LAS "Latvijas Krājbanka" administratora atzītajiem kreditoru prasījumiem līdz 2015. gada 31. decembrim NGF prasījums veido 43%. Izvērtējot administratora veiktās aplēses par LAS "Latvijas Krājbanka" maksājumiem kreditoriem nākotnē, atgūstamo līdzekļu apmērs ir ļoti grūti prognozējams saistībā ar sarežģītiem tiesvedības un izmeklēšanas procesiem ārvalstu jurisdikcijās, kuru laikā informācijas atklāšana ir aizliegta saskaņā ar juridiskiem un tiesas noteiktiem ierobežojumiem. Pastāvot šādi neskaidrībai, Komisija 2015. gadā papildu uzkrājumus neatgūstamām prasībām nav veidojusi. Ņemot vērā LAS "Latvijas Krājbanka" atgūstamo aktīvu apmēru, to atgūšanas sarežģīto procesu ārvalstu jurisdikcijās, kā arī administratora SIA "KPMG Baltics" administratīvos izdevumus un tam pienākošos administratora atlīdzību par atgūtajiem līdzekļiem, Komisija aplēš, ka pēc 2015. gada 31. decembra NGF varētu atgūt vēl 25–47 milj. *euro*. Tas nozīmē, ka NGF no kopējām izmaksātajām un izmaksājamajām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem atgūs līdzekļus 50–55% apmērā. No kopējā garantēto atlīdzību apmēra (481.4 milj. *euro*) līdz 2015. gada 31. decembrim bija izmaksāti 97.96% garantēto atlīdzību.

12. Iespējamās saistības

Eiropas Centrālā banka 2016. gada 3. martā anulēja AS "TRASTA KOMERCBANKA" licenci kredītiestādes darbībai. Eiropas Centrālās bankas lēmums tika pieņemts pēc Komisijas ierosinājuma. Saistībā ar Komisijas padomes 2016. gada 4. martā pieņemto lēmumu par noguldījumu nepieejamības iestāšanos AS "TRASTA KOMERCBANKA" Komisijas padome 2016. gada 11. martā noteica garantētās atlīdzības izmaksas veidu un kārtību, kas paredz AS "TRASTA KOMERCBANKA" izmaksāt tās noguldītājiem, kuriem saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu ir tiesības saņemt garantēto atlīdzību, garantēto atlīdzību līdz segtā noguldījuma apmēram no AS "TRASTA KOMERCBANKA" līdzekļiem. AS "TRASTA KOMERCBANKA" rīcībā ir pietiekami likvidie aktīvi, lai pilnībā izmaksātu garantētās atlīdzības. Saskaņā ar Komisijas lēmumu minētie likvidie aktīvi tiek turēti atsevišķā kontā nodalīti no bankas mantas. Komisija seko AS "TRASTA KOMERCBANKA" garantēto atlīdzību izmaksas procesam un uzskata, ka šīs bankas noguldītāju garantētās atlīdzības izmaksai NGF līdzekļi nebūs nepieciešami.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

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

Ja papildus tiks uzrādītas mantiska rakstura prasības pret Komisiju saistībā ar kāda maksātnespējīgā noguldījumu piesaistītāja lietu (skatīt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2014. gada finanšu pārskatu 15. skaidrojumu), NGF varēs atzīt tikai tāda veida prasību, kas atbilst garantētās atlīdzības izmaksas nodrošināšanas gadījumam, jo Noguldījumu garantiju likums nepieļauj cita veida izmaksas no NGF kā tikai garantētās atlīdzības šajā likumā noteiktajiem noguldītājiem līdz 100 tūkst. *euro* un NGF pārvaldīšanas izmaksas, ja NGF pārvaldīšana nodota citam pārvaldītājam, kā arī 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) 2015. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 14. lappusei, revīziju. Finanšu pārskats ietver 2015. gada 31. decembra bilanci, 2015. 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 pārliecību 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 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tā finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2015. 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 2015. gada 31. decembrī Fonda bilances aktīva postenis „Norēķini par prasībām par garantētām atlīdzībām” ietver Norēķinus par prasībām pret LAS „Latvijas Krājbanka” par garantētajām atlīdzību izmaksām 238 701 260 EUR apmērā. Uz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdi nav pieejama pietiekama informācija, lai ticami novērtētu augstākminētā aktīva atgūstamo vērtību, bet ir pietiekama informācija, lai noteiktu prasības apmēru, kas noteikti nebūs atgūstama, un attiecīgi noteiktu uzkrājumu 192 087 694 EUR apmērā. Kā aprakstīts finanšu pārskata 7. skaidrojumā saskaņā ar pašreizējām vadības aplēsēm šis aktīvs netiks pilnībā atgūts, taču vadības rīcībā šobrīd nav informācijas, lai ticami aplēstu nepieciešamos papildus uzkrājumus, tāpēc, saskaņā ar grāmatvedības politiku, papildus uzkrājums nav jāveido. 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 2015. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2015. gada pārskata 3.- 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2015. 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

Kitija Ķepīte
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 182