

**Noguldījumu garantiju fonda
2016. 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

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 nodrošina savas darbības nodrošināšanas budžeta ietvaros. Pārskata gadā Komisija turpināja nodrošināt valsts garantētās atlīdzības izmaksu ar AS "Citadele banka" (izmaksātājbankas) starpniecību likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" (tālāk tekstā arī – LAS "Latvijas Krājbanka") noguldītājiem līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2016. gadā maksājumus NGF veica saskaņā ar Komisijas 2015. gada 1. jūlija normatīvajiem noteikumiem Nr. 103 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi".

Pārskata periodā noguldījumu piesaistītāju maksājumi NGF bija 16 160.7 tūkst. *euro* apmērā, t.i., par 42% mazāk nekā iepriekšējā pārskata periodā. Tas saistīts ar piesaistīto noguldījumu apmēra būtisku samazinājumu pārskata gadā. Pārskata perioda beigās NGF pieejamo naudas līdzekļu atlikums bija 133 251.5 tūkst. *euro*, un tie visi atradās norēķinu kontos Latvijas Bankā. Pārskata datumā ieguldījumu vērtspapīros nebija.

No 2016. gada 1. janvāra par Komisijas un tās valdījumā esošo kontu atlikumiem Latvijas Bankā (tajā skaitā NGF) tiek piemērotas divas procentu likmes:

- 1) EONIA likme (*Euro overnight index average* jeb eirozonas vienas dienas starpbanku aizdevumu vidējā likme), kas tiek aprēķināta par klienta kontu atlikumu summu, kas nepārsniedz starpību starp Valsts kases konsolidēto kontu atlikumu procentu aprēķināšanas dienā un 200 000 000 *euro*. Visu pārskata gadu EONIA likme bija negatīva un vidēji svārstījās ap -0.35% (gada likme pie 360 dienu gada bāzes);
- 2) negatīvo noguldījumu iespējas likme, ko nosaka Eiropas Centrālā banka un kas tiek piemērota par Komisijas kontu atlikuma procentu aprēķina dienas beigās un summas, kurai tiek piemērota EONIA likme, starpību. Kopš 2016. gada marta vidus *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme ir -0.4%.

Kopumā negatīvajos procentos no NGF kontiem Latvijas Banka 2016. gadā ieturēja 418.5 tūkst. *euro*. Tā kā iepriekš nav bijis iespējams izvietot NGF līdzekļus ilgtermiņa vērtspapīros, kam būtu bijis pozitīvs ienesīgums, bet tikai īstermiņa vērtspapīros, kam pārskata gadā arī bija negatīva ienesīguma likme, NGF ieguldījumu darbības rezultāts 2016. gadā ir bijis negatīvs 12.4 tūkst. *euro* apmērā.

Komisija turpinās ieguldīt NGF līdzekļus īstermiņa vērtspapīros, lai mazinātu negatīvo procentu likmju radītos zaudējumus.

Kopš 2013. gada 31. decembra, kad NGF pašu kapitāls dēļ no LAS "Latvijas Krājbanka" par neatgūstamu atzītās izmaksāto garantēto atlīdzību summas daļas atzīšanas zaudējumos bija samazinājies līdz 101 431.5 tūkst. *euro*, nākamajos gados tas pakāpeniski ir palielinājies un pārskata datumā sasniedza 157 266.5 tūkst. *euro*.

Garantēto noguldījumu izmaksa

Pārskata gadā garantētās atlīdzības tika izmaksātas 243.7 tūkst. *euro* apmērā – visa summa LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Līdz šim NGF kopā veicis garantēto atlīdzību izmaksas LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem 471 175.8 tūkst. *euro* apmērā.

Kopumā NGF saistības par garantētajām atlīdzībām, kas atzītas, bet nav izmaksātas, ir 9 637.7 tūkst. *euro*, tajā skaitā pilnā apmērā 2015. gadā no likvidējamās AS "VEF banka" un no likvidējamās AS "Ogres komercbanka" pārņemtas saistības (kopā ar naudas līdzekļiem to dzēšanai) 76.7 tūkst. *euro* apmērā noguldītājiem garantēto atlīdzību izmaksai, jo pārskata gadā garantēto noguldījumu izmaksa šo likvidējamo kredītiestāžu noguldītājiem netika veikta atbilstošu pieprasījumu trūkuma dēļ.

Noguldījumu garantiju fonda nākotnes perspektīva

2017. gadā Komisija turpina pārvaldīt NGF saskaņā ar ārējām un iekšējām tiesību normām. Paredzams, ka 2017. gadā iemaksu apmērs NGF būs nedaudz lielāks nekā pārskata gadā saistībā ar noguldījumu apjoma nelielu pieaugumu attiecībā pret pārskata gadā fiksēto straujo samazinājumu. Domājams, ka tuvākā gada laikā procentu likmes par kontu

Vadības ziņojums

atlikumiem saglabāsies negatīvas, lai gan tās varētu samazināties. Izmaksu no NGF intensitāte turpinās samazināties, jo palikušas neizmaksātas garantētās atlīdzības klientiem, kuru pieteikšanās atlīdzības saņemšanai dažādu iemeslu dēļ ir apgrūtināta, tāpēc atlīdzības izmaksu process būs lēns un apjomā neliels. Kopumā 2017. gada laikā NGF finanšu stāvoklis uzlabosies, jo paredzams, ka tajā noguldījumu piesaistītāju iemaksas būs lielākas nekā garantēto atlīdzību izmaksas.

Noguldījumu garantiju fonda finanšu pārskata revīzija

Saskaņā ar 2017. gada 1. martā starp Komisiju un SIA "Ernst&Young Baltic" noslēgto līgumu par Komisijas finanšu pārskatu revīziju NGF finanšu pārskata par 2016. gadu revīziju veica SIA "Ernst&Young Baltic".

Komisijas vadības izmaiņas pārskata gadā

No 2016. gada 11. februāra Komisijas priekšsēdētājs ir Pēters Putniņš. Līdz 2016. gada 28. janvārim 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

2017. gada 26. jūnijā.

Noguldījumu garantiju fonds

Bilance

(euro)

AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2016.	31.12.2015.
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	5	29 675 199	34 693 826
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		137 274 566	116 804 636
Norēķini par prasībām (debitori)			
Noguldījumu piesaistītāju saistības	2	4 016 562	4 198 417
Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	7	6 524	3 142
Ieguldījumi vērtspapīros	4	-	9 998 867
Naudas līdzekļi	3	133 251 480	102 604 210
AKTĪVI KOPĀ		166 949 765	151 498 462

PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2016.	31.12.2015.
PAŠU KAPITĀLS			
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		157 266 534	141 632 134
KREDITORI		9 683 231	9 866 328
Īstermiņa saistības			
Saistības par norēķinu pakalpojumiem		45 558	31 009
Uzkrātās saistības		9 637 673	9 835 319
Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām	5, 6	9 637 673	9 835 319
PASĪVI KOPĀ		166 949 765	151 498 462

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 2017. gada 26. jūnija lēmumu Nr.106 (prot. Nr. 29 2. p.).

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

		(euro)	
	Skaidrojuma Nr.	2016	2015
IEŅĒMUMI			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI			
		16 160 685	27 627 987
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		16 129 241	27 604 413
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		31 444	23 282
Vienreizējās iemaksas		-	292
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		1 133	3 846
	IEŅĒMUMI KOPĀ	16 161 818	27 631 833
IZDEVUMI			
UZKRĀJUMI NEATGŪSTAMĀM PRASĪBĀM	7,10	(93 752)	(21 816 110)
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI		(13 583)	(3 841)
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI		(420 083)	(86 104)
	IZDEVUMI KOPĀ	(527 418)	(21 906 055)
	REZULTĀTS	15 634 400	5 725 778

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

Noguldījumu garantiju fonds

Naudas plūsmas pārskats

(euro)

Skaidrojuma Nr.	2016	2015
PAMATDARBĪBA		
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI	16 308 510	32 579 196
Kredītiestāžu maksājumi	16 278 483	32 547 794
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi	30 027	31 110
Vienreizējie maksājumi	-	292
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA, NETO*	(243 784)	(426 367)
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU ATLĪDZINĀŠANA	5 001 660	10 110 558
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI	(404 220)	(67 224)
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	20 662 166	42 196 163
INVESTĪCIJU DARBĪBA		
IEGULDĪJUMI PARĀDA VĒRTSPAPĪROS	(50 013 583)	(10 001 268)
ATGŪTIE IEGULDĪJUMI PARĀDA VĒRTSPAPĪROS	59 998 561	-
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI	1 439	6 248
INVESTĪCIJU DARBĪBAS IZDEVUMI	(1 313)	(3 762)
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	9 985 104	(9 998 782)
FINANSĒŠANA		
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS	-	-
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā	30 647 270	32 197 381
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	102 604 210	70 406 829
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	3 133 251 480	102 604 210

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 31.12.2014.	135 906 356
Pārskata perioda izpildes rezultāts	5 725 778
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2015.	141 632 134
Pārskata perioda izpildes rezultāts	15 634 400
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2016.	157 266 534

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

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir izveidota un darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu.

Komisijas darbības mērķis ir veicināt ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti.

Komisijas galvenie uzdevumi saistībā ar Noguldījumu garantiju likuma noteikumu izpildi ir:

- izdot normatīvos noteikumus un pieņemt noguldījumu piesaistītājiem saistošus lēmumus, kuros tiek noteikts sniedzamās informācijas apmērs, prasības informācijas apkopošanai attiecībā uz garantētajiem noguldījumiem un pārskatu iesniegšanas kārtība;
- organizēt noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaitīšanu NGF;
- nodrošināt NGF līdzekļu uzkrāšanu, pārvaldīšanu un garantēto atlīdzību izmaksu no NGF saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu;
- lemt par noguldījumu nepieejamības iestāšanos Noguldījumu garantiju likumā noteiktajos gadījumos un par garantētās atlīdzības izmaksas kārtību, laiku un vietu un publicēt šo informāciju;
- izskatīt sūdzības saistībā ar personas atzīšanu par noguldītāju, kuram izmaksājama garantētā atlīdzība, kā arī garantētās atlīdzības apmēru un izmaksāšanas termiņiem;
- īstenot kreditoru prasījuma tiesības pret noguldījumu piesaistītāju izmaksātās garantētās atlīdzības apmērā;
- apkopot un analizēt ar noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem saistīto informāciju un publicēt to, sekot noguldījumu piesaistītāju garantēto noguldījumu svārstībām un informēt Latvijas Republikas Valsts kasi par noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības iestāšanās gadījumā;
- analizēt noguldījumu piesaistītāju darbību regulējošos normatīvos aktus, sagatavot priekšlikumus normatīvo aktu pilnveidošanai un to saskaņošanai ar Eiropas Kopienas normatīvajiem aktiem;
- sadarboties ar ārvalstu attiecīgajām finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūcijām, kuras atbildīgas par garantiju sistēmu šajās valstīs, un piedalīties starptautisko finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūciju organizāciju darbā saistībā ar noguldījumu garantiju sistēmu.

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

Komisijas birojs atrodas Rīgā, Kungu ielā 1.

1. Komisijas grāmatvedības politika NGF uzskaitē

Pārskatu sagatavošanas pamats

Pārskata gada finanšu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku".

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

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati, izņemot naudas plūsmas pārskatu, tiek sagatavoti saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tas paredz, ka darījumus un notikumus finanšu pārskatos atzīst periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no tā, kad tiek veikti norēķini. Ieņēmumi tiek noteikti, pamatojoties uz noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem, par kuriem tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti, kad tie radušies.

Aktīvi tiek atzīti iegādes vērtībā. Aktīvus grāmato to iegādes datumā vai nu samaksātās naudas, vai tās ekvivalentu summā, vai arī citā pirkšanas atlīdzības patiesajā vērtībā, kurai pieskaitītas jebkuras citas uz aktīva iegādi tieši attiecināmas izmaksas.

Darījumi un citi notikumi tiek atspoguļoti saskaņā ar darījuma būtības principu, kas nosaka, ka darījumi un notikumi jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to saturam un ekonomiskajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Finanšu pārskati tiek sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

Norēķini par prasībām

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

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

Naudas līdzekļi

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

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 termiņnoguldījumiem.

Prasījumu un saistību par garantēto atlīdzību izmaksu uzskaitē

Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma noteikumiem tiesības uz garantēto noguldījumu izmaksu ir visiem noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem, ja vien likums nenosaka citādi, tāpēc saistības un prasības par izmaksājamām atlīdzībām tiek atzītas pilnā apmērā to juridiskās fiksācijas brīdī. Prasījums tiek dzēsts atbilstoši naudā saņemtajām summām no maksātnespējīgā noguldījumu piesaistītāja, bet uzkrātās saistības tiek dzēstas atbilstoši faktiski izmaksātajām garantēto atlīdzību summām noguldītājiem.

Uzkrājumu veidošana šaubīgiem parādiem

Komisija, noslēdzot pārskata periodu, izvērtē uz pārskata periodu nedzēsto NGF prasījumu kvalitāti, izvērtējot prasījuma dzēšanas termiņu, ja tāds ir noteikts, kavējuma (ja tas pārsniedz 60 dienas) iemeslus (vai debitoram nav maksātnespējas pazīmju), bet attiecībā uz maksātnespējīgo noguldītāju piesaistītāju parādiem ne vēlāk kā mēnesi pēc pārskata datuma šo subjektu administratoriem pieprasa informāciju par paredzamo aktīvu atgūstamības aplēsēm. Komisija veic uzkrājumus 100% apmērā debitoru, kuriem maksātnespējas process ir sāks līdz kārtējā finanšu pārskata apstiprināšanas datumam, parādiem, uzkrājuma summu attiecinot uz pārskata perioda izdevumiem. Izvērtējot maksātnespējīgo noguldītāju piesaistītāju administratoru sniegto informāciju, Komisija veic reāli atgūstamā prasījuma apmēra aplēsi, kurā ņem vērā visus faktorus ar nosacījumu, ka faktori tiek vērtēti maksimāli kritiski. Atbilstoši sagatavotajai ticami atgūstamajai prasījuma novērtējuma aplēsei tiek veikti uzkrājumi, samazinot prasījuma summu pirms vērtējuma līdz aplēstai summai, starpību attiecinot uz pārskata perioda zaudējumiem.

Iepriekšējo pārskata periodu kļūdu labošana

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

2. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2016. gada 4. ceturksni un 2015. gada 4. ceturksni.

	31.12.2016.	31.12.2015.
Kredītiestāžu saistības	4 008 739	4 192 011
Krājaizdevu sabiedrību saistības	7 823	6 406
	4 016 562	4 198 417

Noguldījumu garantiju fonds

Finanšu pārskatu skaidrojumi

3. Naudas līdzekļi

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

4. Ieguldījumi vērtspapīros

	31.12.2016.	31.12.2015.
Īstermiņa ieguldījumi valsts vērtspapīros bilances vērtībā	-	9 998 867*
	-	9 998 867

* Valsts vērtspapīri ar dzēšanas termiņu 22.07.2016. (emisijas Nr. LV0000542017, iegādes vērtība 9 998 561.30, ienesīguma likme 0.02%).

5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām

	31.12.2016.	31.12.2015.
1. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	29 602 000	34 556 131
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	233 944 775	238 701 260
Izveidotie uzkrājumi neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām	(213 903 378)	(213 903 378)
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem)	9 560 603	9 758 249
2. Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām (LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāji)	61 454	64 569
3. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnešpējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	387	387
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	34 264	34 264
Izveidotie uzkrājumi par neatgūstamām prasībām, kas atzīstamas par zaudējumiem	(34 264)	(34 264)
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām)	387	387
4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnešpējīgās Metalurgu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	-	59 722
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	59 722	59 722
Zaudējumos norakstītā neatgūstamā prasības summa (sabiedrības likvidācijas process pabeigts)	(59 722)	-
5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnešpējīgās Vecumnieku kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	11 358	13 017
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	11 358	13 017
	29 675 199	34 693 826

2016. gada beigās NGF kā kreditora kopējais prasījums pret LAS "Latvijas Krājbanka" bija 471 803 751 *euro* (2015. gada beigās – 471 560 236 *euro*). Līdz 2016. gada beigām LAS "Latvijas Krājbanka" administrators NGF kā kreditora prasījumu ir dzēsis 237 858 976 *euro* apmērā (līdz 2015. gada beigām bija dzēsis 232 858 976 *euro*), veidojot nedzēstu prasību 233 944 775 *euro* (2015. gada beigās 238 701 260 *euro*) apmērā.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

2016. gadā papildus kā garantēti izmaksājamās atlīdzības tika atzītas saistības pret LAS "Latvijas Krājbanka" valdes locekļiem 45 971 *euro* apmērā, kas arī tika izmaksātas un iekļautas NGF kā kreditora prasījumā pret LAS "Latvijas Krājbanka".

Kā jau minēts iepriekšējo gadu finanšu pārskatos, Komisija kā NGF pārvaldniece 2013. gadā pieņēma lēmumu veidot uzkrājumu par neatgūstamo prasības daļu par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Saistībā ar atgūstamo prasību pret LAS "Latvijas Krājbanka" apmēra prognozes samazinājumu, 2016. gadā Komisija pieņēma papildu lēmumu par uzkrājumu veidošanu potenciāli neatgūstamajai prasības summai, kas ņemta vērā pārskata retrospektīvajos labojumos (skatīt pārskata 7. un 10. skaidrojumu).

2016. gada februārī tika pabeigta Metalurgu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības likvidācija, līdz ar to NGF prasības summa pret to par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām 59 722.23 *euro* apmērā kļuvusi neatgūstama un ir norakstīta zaudējumos.

2016. gada laikā no maksātnespējīgām krājaizdevu sabiedrībām tikai Vecumnieku kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība ir veikusi izmaksāto garantēto atlīdzību atmaksu 1 659 *euro* apmērā. Ņemot vērā norakstīto, neatgūstamo Metalurgu kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības parādu, 2016. gada beigās nedzēstās krājaizdevu sabiedrību saistības veidoja 11 745 *euro* (2015. gada beigās – 73 126 *euro*).

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 kā NGF pārvaldniece nolēma 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. 2016. gada laikā ne LAS "Ogres komercbanka", ne LAS "VEF banka" banku noguldītājiem no Komisijas pārvaldībā nodotajiem līdzekļiem garantētā atlīdzība netika izmaksāta. Pārskata gadā LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem tika izmaksātas atlīdzības 243.6 tūkst *euro* apmērā, bet atzītas jaunas saistības 45.9 tūkst *euro* apmērā.

2016. gada beigās un 2015. gada beigās uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem sadalījās šādi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
1. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	9 560 603	9 758 249
2. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	387	387
3. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Ogres komercbanka" noguldītājiem	30 956	30 956
4. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "VEF banka" noguldītājiem	45 727	45 727
	9 637 673	9 835 319

Finanšu pārskatu skaidrojumi**7. Neatgūstamām prasībām izveidotie uzkrājumi**

Izvērtējot faktiskās izredzes atgūt izmaksāto garantēto atlīdzību summu no LAS "Latvijas Krājbanka", 2013. gadā tika pieņemts lēmums kā neatgūstamus atzīt 192 000.0 tūkst. *euro*, kas tika atzīti kā zaudējumi. Papildus, izvērtējot no LAS "Latvijas Krājbanka" administratora saņemto informāciju par potenciāli atgūstamajiem LAS "Latvijas Krājbanka" aktīviem un paredzamo saistību pret NGF dzēšanas apmēru, 2015. un 2016. gada beigās tika veikts prasījuma pret LAS "Latvijas Krājbanka" novērtējums ticami atgūstamajā vērtībā tālāk tabulā norādītajā kārtībā:

Izvērtējuma pozīcija	31.12.2016. Summa (<i>euro</i>)	31.12.2015. Summa (<i>euro</i>)
Prasījuma pret LAS "Latvijas Krājbanka" bilances vērtība pirms novērtējuma veikšanas	29 602 000*	56 371 815
LAS "Latvijas Krājbanka" administratora vērtējums par ticami atgūstamo aktīvu apmēru	No 36 054 000 līdz 38 308 000	No 35 219 000 līdz 40 390 000
Pieņēmums atgūstamo aktīvu summai pārskata datumā	29 602 000	35 219 000
Pārvērtējuma summa, kas attiecināma uz pārskata perioda zaudējumiem (ņemot vērā lēsto atgūstamo aktīvu apmēru un to perspektīvā samazinošo faktoru ietekmi)	-	(21 815 684)
Ticami atgūstamās prasības summa pārskata datumā	29 602 000	34 556 131

* 2016. gadā prasījuma summa pret LAS "Latvijas Krājbanka" tika palielināta par 45 869 (uz tiesu lēmumu pamata), bet samazināta par 5 000 000 *euro* (atmaksāts NGF naudā).

Būtisku negatīvu ietekmi uz NGF finanšu stāvokli uzkrājumu veidošana neatgūstamām prasībām nav atstājusi, jo NGF pašu kapitāls pārskata datumā ir 157 266.5 tūkst. *euro*, bet naudas līdzekļu atlikums ir 133 251.5 tūkst. *euro*.

Komisija kā NGF pārvaldniece ir novērtējusi, ka visas pienākošās garantētās atlīdzības netiks izmaksātas laika posmā līdz 2019. gada jūnijam, tādējādi daļa saistību varētu tikt anulētas.

8. Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku

Komisija kā NGF pārvaldniece 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 2016. gada 31. decembrim AS "Citadele banka" bija veikusi garantēto atlīdzību izmaksas par 6 524 *euro* mazāk, nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem, tāpēc NGF šīs summas apmērā veidojas prasība pret izmaksātājbanku.

9. Tiesvedības

Komisija kā NGF pārvaldniece norāda, ka Administratīvā apgabaltiesa ir noraidījusi viena noguldījumu piesaistītāja pieteikumu par Komisijas rīkojumu "Par maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu 2015. gadā". Lēmums ir pārsūdzēts kasācijas instancē. Lietas izskatīšanas datums nav zināms. Papildus tas pats noguldījumu piesaistītājs ir apstrīdējis Komisijas rīkojuma "Par maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu 2016. gadā" atcelšanu daļā, kas attiecas uz minēto noguldījumu piesaistītāju. Lietas izskatīšana vēl nav sākta.

Saistībā ar tiesā iesniegto prasību Komisija šā individuālā noguldījumu piesaistītāja maksājumiem NGF nav piemērojusi tās noteikto korekcijas koeficientu, līdz tiesa būs pieņēmusi lēmumu par rīkojuma atcelšanu vai cita administratīvā akta izdošanu daļā, kas attiecas uz minēto noguldījumu piesaistītāju, vai arī par tā noraidīšanu. Ja pieteicēja pieteikums tiks noraidīts arī kasācijas instancē, tam būs jāiemaksā NGF nepamatoti neiemaksātā atskaitījumu summa, kas sasniegtu vairākus simtus tūkstošus *euro*. Šīs tiesvedība rezultāti var tikai uzlabot NGF finanšu stāvokli, bet pasliktināt nevar.

Finanšu pārskatu skaidrojumi**10. Retrospektīvs kļūdu labojums**

2016. gada laikā tika pārskatīts uzkrājumu aplēšu novērtējums prasījumam pret LAS "Latvijas Krājbanka". Kārtējā finanšu pārskata sagatavošanas gaitā tika saņemta informācija no LAS "Latvijas Krājbanka" administratora par no jauna novērtēto situāciju par aktīvu atgūstamību 2015. gada beigās, kas liecināja, ka tā ir sliktāka, nekā tika lēsts, sagatavojot 2015. gada finanšu pārskatu. Saskaņā ar administratora vēstuli atgūstamo aktīvu apmērs 2015. gada beigās tika prognozēts robežās no 35.219 līdz 40.1 milj. *euro*. Pamatojoties uz atgūstamo aktīvu aplēses zemāko apmēru un samazinot to par iespējamiem administratora darbības izdevumiem apmēram 9% apmērā, atgūstamo prasījumu no LAS "Latvijas Krājbanka" vērtībai 2016. gada 1. janvārī vajadzētu būt 34.56 milj. *euro*.

Pamatojoties uz iepriekš minētajiem aprēķiniem, secināms, ka prasījums pret LAS "Latvijas Krājbanka", sagatavojot 2015. gada finanšu pārskatu, netika pārvērtēts bez pietiekamiem pamatojumiem. Tādējādi atbilstoši minētajam 2015. gada finanšu pārskatā norādītie dati ir retrospektīvi labojami, kā norādīts tālāk:

Retrospektīvās korekcijas ietekme uz 2015. gada bilances un ieņēmumu un izdevumu pārskata posteņiem:

	Bilance		
	31.12.2015.	Retrospektīvā	31.12.2015.
	Apstiprināts	korekcija	Koriģēts
Aktīvs:			
<i>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi</i>			
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	56 509 510	(21 815 684)	34 693 826
Kopējā ietekme uz bilances aktīvu	-	(21 815 684)	34 693 826

Pasīvs:*Pašu kapitāls*

Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	163 447 818	(21 815 684)	141 632 134
Kopējā ietekme uz bilances pasīvu	-	(21 815 684)	141 632 134

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

	2015.	Retrospektīvā	2015.
	Apstiprināts	korekcija	Koriģēts
Uzkrājumi neatgūstamajām prasībām	(426)	(21 815 684)	(21 816 110)
Kopējā ietekme uz ieņēmumu un izdevumu pārskatu	(426)	(21 815 684)	(21 816 110)

11. Notikumi pēc bilances datuma

Pēc bilances datuma Komisija saņēma likvidējamās akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" administratora vērtējumu par atgūstamajiem aktīviem un iespējamību segt NGF prasījumu par iemaksām Noguldījumu garantiju fondā, kurā norādīts, ka NGF prasījums klasificēts kā trešās kārtas kreditoru prasījums, kas apmierināms pēc pirmās un otrās kārtas kreditoru prasījumu apmierināšanas, bet paredzami atgūstamo aktīvu apmērs segs tikai pirmās kārtas un daļēji otrās kārtas kreditoru prasījumus. Pamatojoties uz šo informāciju, Komisija kā NGF pārvaldniece ir pieņēmusi lēmumu norakstīt no NGF bilances prasījumu pret LAS "TRASTA KOMERCBANKA" par 34.03 tūkst. *euro* un iekļaut tos kā zaudējumus NGF ieņēmumu un izdevumu pārskatā par 2016. gadu.



Ernst & Young Baltic SIA
Muitas iela 1A
LV-1010 Rīga
Latvija
Tālr.: 67 04 3801
Fakss: 67 04 3802
Rīga@lv.ey.com
www.ey.com/lv
Vienotais reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Ernst & Young Baltic SIA
Muitas St. 1A
LV-1010 Rīga
Latvija
Phone: +371 67 04 3801
Fax: +371 67 04 3802
Rīga@lv.ey.com
www.ey.com/lv
Code of legal entity 40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Atzinums

Mēs esam veikuši Noguldījumu garantiju fonda (“Fonds”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 16. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2016. gada 31. decembra bilanci un ieņēmumu un izdevumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Noguldījumu garantiju fonda finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku.

Atzinuma pamatojums

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

Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību uz finanšu pārskata pielikuma 10. piezīmi, kurā sniegta informācija par Fonda 2015. gadā veikto retrospektīvo korekciju attiecībā uz uzkrājumiem LKB parādam. Mūsu atzinumā saistībā ar šo jautājumu nav iekļauta nekāda iebilde.

Ziņošana par citu informāciju

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

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

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

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

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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

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

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

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

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

Dīana Krišjāne

Valdes priekšsēdētāja

LR zvērināta revidente

Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2017. gada 27. jūnijā