

**Noguldījumu garantiju fonda
2019. gada finanšu pārskati**

Saturs

Vadības ziņojums	3
Finanšu pārskati par 2019. gadu	5
Bilance 2019. gada 31. decembrī	5
Ieņēmumu un izdevumu pārskats par 2019. gadu	6
Naudas plūsmas pārskats par 2019. gadu	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2019. gadu	8
Finanšu pārskatu skaidrojumi	9
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.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2019. gadā maksājumus NGF veica saskaņā ar Komisijas 2018. gada 13. februāra normatīvajiem noteikumiem Nr. 36 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi".

Pārskata periodā noguldījumu piesaistītāju maksājumi NGF bija 17 268 tūkst. *euro* apmērā, t.i., par 0.8% vairāk nekā iepriekšējā pārskata periodā. Pārskata perioda beigās NGF pieejamo naudas līdzekļu atlikums bija 25 284 tūkst. *euro*, un tie visi atradās norēķinu kontos Latvijas Bankā.

Par NGF norēķinu kontu atlikumiem Latvijas Bankā tika piemērotas divas procentu likmes:

- 1) EONIA likme (*Euro overnight index average* jeb eirozonas vienas dienas starpbanku aizdevumu vidējā likme), kas tiek aprēķināta par Komisijas norēķinu kontu atlikumu summu, kura nepārsniedz starpību starp Valsts kases norēķinu kontu atlikumu kopsummu un 200 milj. *euro*, ja Valsts kases norēķinu kontu kopējais atlikums ir mazāks par 200 milj. *euro*. Visu pārskata gadu EONIA likme bija negatīva un vidēji svārstījās ap -0.368% (gada likme);
- 2) negatīvo noguldījumu iespējas likme, ko nosaka Eiropas Centrālā banka un ko piemēro tai Komisijas kontu atlikuma starpībai, kurai netika piemērota EONIA likme. Kopš 2019. gada septembra vidus *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme ir -0.5% (gada likme) (no 2016. gada jūnija vidus līdz 2019. gada septembra vidum tā bija -0.4%).

Kopumā Latvijas Banka, piemērojot EONIA un *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likmi, par atlikumiem NGF kontos 2019. gadā ieturēja 707.5 tūkst. *euro*.

Noguldījumu garantiju sistēmas darbības nodrošināšana

Lai nodrošinātu efektīvu Noguldījumu garantiju sistēmas darbību un spētu izpildīt vienu no Komisijas funkcijām – nodrošināt garantēto atlīdzību izmaksas procesu, kā arī pārvaldīt riskus gadījumā, kad NGF nepieciešams nodrošināt Noguldījumu garantiju likuma 21. pantā paredzēto situācijā, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība vienam vai vairākiem noguldījumu piesaistītājiem –, Komisija ir izstrādājusi kārtību, kādā tā slēdz aizdevumu līgumus par trūkstošās summas aizņemšanos, ja NGF nepietiek līdzekļu garantētās atlīdzības izmaksām.

Lai nepieciešamības gadījumā uzsāktu garantēto atlīdzību izmaksu Noguldījumu garantiju likuma 26. pantā noteiktajā termiņā un apstākļos, kad NGF nepietiek līdzekļu, Komisija ar četrām Latvijas kredītiestādēm ir noslēgusi līgumus par naudas līdzekļu aizdevumu NGF 300 milj. *euro* apmērā, kas dos iespēju pēc pieprasījuma nodrošināt nepietiekamos līdzekļus garantētās atlīdzības izmaksām. Šim nolūkam naudas līdzekļu rezervācija 2019. gadā NGF ir izmaksājusi 1 321.3 tūkst. *euro*. 2020. gadā Komisija ir noslēgusi šim mērķim divus līgumus par naudas līdzekļu aizdevumu NGF 150 milj. *euro* apmērā turpmākajiem 12 mēnešiem.

Garantēto atlīdzību izmaksa

Pārskata gadā Komisija turpināja nodrošināt valsts garantētās atlīdzības izmaksu ar AS "Citadele banka" (izmaksātājbankas) starpniecību likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" (tālāk tekstā – LAS "Latvijas Krājbanka") noguldītājiem un garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem un sāka garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā apmērā. Atšķirībā no LAS "Latvijas Krājbanka" un likvidējamās AS "PNB Banka" likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem garantētās atlīdzības tiek izmaksātas no pašas ABLV Bank, AS naudas līdzekļiem, kuri nodrošināmās garantētās atlīdzības apmērā ir pārvesti uz NGF kontu Latvijas Bankā.

Pārskata gadā garantētās atlīdzības tika izmaksātas 303 014.8 tūkst. *euro* apmērā – 146.2 tūkst. *euro* LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem, 54 889 tūkst. *euro* likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem un 247 979.6 tūkst. *euro* likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem. Līdz šim NGF kopā veicis garantēto atlīdzību izmaksas LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem 472 728.6 tūkst. *euro* apmērā.

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2019. gadu

2019. gada beigās NGF saistības pret noguldījumu piesaistītājiem, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, bija 74 063.35 tūkst. *euro* apmērā. Garantēto atlīdzību izmaksas no NGF tiek nodrošinātas likvidējamo vai maksātnespējīgo noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā termiņā.

Noguldījumu garantiju fonda finanšu pārskatu revīzija

Saskaņā ar 2019. gada 29. novembrī starp Komisiju un SIA "Baltic Audit" noslēgto līgumu NGF 2019. gada finanšu pārskatu revīziju veica SIA "Baltic Audit".

Santa Purgaile

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

priekšsēdētāja

2020. gada 7. jūlijā

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

Finanšu pārskati par 2019. gadu

Bilance 2019. gada 31. decembrī

(euro)

AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2019.	31.12.2018.
ILGTERMIŅA LĪDZEKĻI			
Ilgtermiņa finanšu līdzekļi		295 333 034	32 685 820
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	4	295 333 034	32 685 820
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Norēķini par prasībām (debitori)		4 625 400	7 937 289
Noguldījumu piesaistītāju saistības	2	4 625 400	4 357 751
Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	6		3 579 538
Naudas līdzekļi	3	25 284 279	267 641 821
AKTĪVI KOPĀ		325 242 713	308 264 930

PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2019.	31.12.2018.
PAŠU KAPITĀLS			
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		250 812 894	202 091 674
KREDITORI			
Īstermiņa saistības		74 429 819	106 173 256
Saistības par aizņēmumu iespēju	8	189 028	357 014
Saistības par norēķinu pakalpojumiem		12 207	95 624
Saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	6	165 269	-
Uzkrātās saistības		74 063 315	105 720 618
Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām	5	74 063 315	105 720 618
PASĪVI KOPĀ		325 242 713	308 264 930

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 2020. gada 7. jūlija lēmumu Nr. 81 (prot. Nr. 27 2. p.).

Ieņēmumu un izdevumu pārskats par 2019. gadu

		(euro)	
	Skaidrojuma Nr.	2019	2018
IEŅĒMUMI			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		17 646 071	17 127 995
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		17 233 192	17 094 893
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		34 669	32 950
Vienreizējās iemaksas*		301 128	150
Uzkrājumu samazināšana**		76 683	-
Kavējumu naudas		399	2
INVESTĪCIJU IEŅĒMUMI		-	-
IEŅĒMUMI KOPĀ		17 646 071	17 127 995
IZDEVUMI			
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSAS		-	-
Veikto garantēto atlīdzību izmaksu izmaiņas		8 246 259	50 121
Uzkrātās garantēto atlīdzību izmaksas		-	-
Prasījuma tiesībās atzītās garantēto atlīdzību izmaksas		(8 246 259)	(50 121)
UZKRĀJUMI NEATGŪSTAMĀM PRASĪBĀM	4	35 213 596	14 000 000
AIZŅĒMUMU IESPĒJAS IZDEVUMI	8	(1 321 321)	(1 512 915)
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI		(707 544)	(1 528 562)
CITI IZDEVUMI		-	(61)
NGF DALĪBNIEKU LĪDZEKĻU NODOŠANA CITU		(2 109 582)	-
DALĪBVALSTU NOGULDĪJUMU GARANTIJU SISTĒMĀM		-	-
IZDEVUMI KOPĀ		31 075 149	10 958 462
REZULTĀTS		48 721 220	28 086 457

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

* Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. panta otro daļu.

** Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 25. panta trešo daļu.

Naudas plūsmas pārskats par 2019. gadu

(euro)

	Skaidrojuma Nr.	2019	2018
PAMATDARBĪBA			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		17 301 738	17 342 992
Kreditīestāžu maksājumi		16 966 617	17 305 459
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		33 991	37 381
Vienreizējās iemaksas		301 128	150
Kavējumu naudas		2	2
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA, NETO*		(299 270 000)	(393 686 165)
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU ATLĪDZINĀŠANA		44 000 570	7 000 415
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU NODROŠINĀJUMS	7	0	480 423 331
AIZŅĒMUMU IESPĒJAS MAKSA		(1 489 228)	(1 155 901)
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI		(790 975)	(2 024 842)
CITI MAKSĀJUMI		(65)	(64)
NGF izmaksas saistībā ar NGF iemaksu pārvedumiem citām Eiropas Savienības noguldījumu garantiju sistēmām		(2 109 582)	
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		(242 357 542)	107 899 766
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS		-	-
FINANSĒŠANA			
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS		-	-
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		(242 357 542)	107 899 766
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		267 641 821	159 742 055
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	3	25 284 279	267 641 821

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

* Ieskaitot atmaksātās garantēto atlīdzību pārmaksas.

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2019. gadu

	(euro)
	Tīrie finansiālie aktīvi
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2017.	174 005 217
Pārskata perioda izpildes rezultāts	28 086 457
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2018.	202 091 674
Pārskata perioda izpildes rezultāts	48 721 220
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2019.	250 812 894

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 kārtību;
- organizēt noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaītišanu 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 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 un Krāmu ielā 2.

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 segtajiem noguldījumiem, par kuriem tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti, kad tie radušies.

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

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

Finanšu pārskati tiek sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2019. gadu

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, ja tādi ir bijuši.

Investīciju ieņēmumi

Investīciju ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies. Ja NGF līdzekļi ir ieguldīti parāda vērtspapīros, investīciju ieņēmumi tiek atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tajos tiek iekļauti procentu ienākumi arī no termiņnoguldījumiem, ja tādi ir bijuši.

Prasību un saistību par garantēto atlīdzību izmaksu uzskaitē

Tiesības uz garantēto atlīdzību izmaksu ir tiem noguldījumu piesaistītāja, kuram atzīta noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, kas atbilst Noguldījumu garantiju likuma prasībām, tāpēc saistības par izmaksājāmām atlīdzībām tiek atzītas atbilstošā apmērā noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības atzīšanas dienā. Prasība pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju tiek veidota saistību pret šā noguldījumu piesaistītāja noguldītājiem apmērā. Savukārt prasības pieteikumu likvidējamam noguldījumu piesaistītājam NGF var pieteikt tikai par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 22. pantu, pārējās prasījuma tiesības pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju ir uzkrātās prasības par izmaksājāmām garantētajām atlīdzībām. Prasība tiek dzēsta atbilstoši no likvidējamā noguldījumu piesaistītāja saņemtajām naudas summām, bet saistības pret noguldījumu piesaistītāja, kuram atzīta noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem tiek dzēstas atbilstoši noguldītājiem faktiski izmaksātajām garantēto atlīdzību summām.

Uzkrājumu veidošana šaubīgiem parādiem

Komisija katra pārskata perioda beigās, sagatavojot finanšu pārskatus, izvērtē savā rīcībā esošo informāciju, lai novērtētu prasības par garantētajām atlīdzībām, t.i., prasības pret likvidējamajiem vai maksātnespējīgajiem noguldījumu piesaistītājiem, t.sk. pret LAS "Latvijas Krājbanka", par izmaksāto garantēto atlīdzību atgūstamo vērtību. Ja informācija ir pietiekama, lai noteiktu prasību, kas noteikti nebūs atgūstamas, apmēru, Komisija veido uzkrājumu, kas tiek atzīts par neatgūstamu un tiek atzīts zaudējums no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām. Savukārt, ja veidojas apstākļi, ka atgūstamā vērtība palielinās, Komisija, izvērtējot vērtības izmaiņas, reversē izveidoto uzkrājumu par vērtības izmaiņu daļu, lai NGF bilancē tiktu atspoguļota ticami novērtētā prasība.

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 jāattiecina 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 2019. gada 4. ceturksni un 2018. gada 4. ceturksni.

	2019	2018
Kredītiestāžu saistības	4 616 394	4 349 384
Krājaizdevu sabiedrību saistības	9 006	8 367
	4 625 400	4 357 751

3. Naudas līdzekļi

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

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2019. gadu

4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām

	2019	2018
1. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	9 619 846	26 652 122
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	173 572 145	217 425 931
Izveidotie uzkrājumi neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām	(199 903 379)	(213 903 378)
Izveidoto uzkrājumu neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām dzēšana	35 213 596	14 000 000
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	737 484	9 129 569
2. Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām (LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāji)	1 774	1 774
3. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām likvidētās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	-	387
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	51 253	50 866
Zaudējumus norakstītā neatgūstamā prasības summa	(51 253)	(50 866)
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām)	-	387
4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Vecumnieku Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	9 417	9 987
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	9 417	9 987
5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	6 021 550	6 021 550
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	6 021 550	6 021 550
6. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem	279 680 447	-
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	279 680 447	-
	295 333 034	32 684 046

2019. gada beigās NGF kreditora prasījums pret LAS "Latvijas Krājbanka" bija 472 432 121 *euro* apmērā (2018. gada beigās – 472 284 907 *euro*). Līdz 2019. gada beigām LAS "Latvijas Krājbanka" administrators NGF šo prasījumu bija dzēsis 298 858 976 *euro* apmērā (līdz 2018. gada beigām bija dzēsis 254 858 976 *euro* apmērā), veidojot nedzēstu prasību 173 572 145 *euro* apmērā (2018. gada beigās – 217 425 931 *euro*).

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas LAS "Latvijas Krājbanka", likvidētās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības, likvidējamās ABLV Bank, AS un likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem, 286 439 868 *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.

2018. gadā papildus kā izmaksājamā garantētā atlīdzība tika atzīta pārmaksātā garantētā atlīdzība pret vienu LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāju 50 121 *euro* apmērā, kas ir izmaksāta iepriekšējos pārskata periodos. NGF kreditora prasījums pret LAS "Latvijas Krājbanka" ir palielināts par šo summu.

Saskaņā ar līgumu starp Komisiju un Vecumnieku Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību 2019. gada laikā maksātnespējīgā Vecumnieku Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība ir veikusi tās noguldītājiem garantēto atlīdzību izmaksas atmaksu 570 *euro* apmērā (2018. gadā – 415 *euro*).

Iepriekšējo gadu finanšu pārskatos Komisija kā NGF pārvaldītāja ir pieņēmusi lēmumu veidot uzkrājumus par neatgūstamo prasības daļu par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" administratora pietiekami aktīvo darbību tās aktīvu atgūšanā, kā arī izvērtējot administratora atgūto līdzekļu sadali likvidācijas procesam un NGF (kreditora) prasījuma dzēšanai un novērtējot LAS "Latvijas Krājbanka" publiskoto aktīvu vērtību, kā arī LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāju garantēto atlīdzību saņemšanas gausumu un to, ka LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem garantēto atlīdzību izmaksa tika nodrošināta līdz 2019. gada 13. jūnijam, Komisija uzskata, ka tās rīcībā esošā informācija, lai novērtētu prasību pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām atgūstamo vērtību, ir pietiekama, lai pārskatā veidotu uzkrājumu reversēšanu (dzēšanu) 14 milj. *euro* apmērā jau iepriekšējos periodos izveidotajiem uzkrājumiem 213.9 milj. *euro* apmērā. Komisijas

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2019. gadu

ieskatā 14 milj. *euro* ir piesardzīgi novērtēta aktīvu atgūstamības prognoze. Atgūstamības novērtējums tika balstīts uz LAS "Latvijas Krājbanka" administratora sniegto informāciju, pielietojot scenāriju analīzi. Tās rezultātā tika secināts, ka LAS "Latvijas Krājbanka" likvidācijas procesā NGF vēl papildus ir iespējams atgūt no maksimāli 25 milj. *euro* līdz 10 milj. *euro*. Atgūstamajai vērtībai piemērota reālistiska varbūtība, t.i., 75% apmērā. Līdz ar to pārskata perioda beigās izveidotie uzkrājumi neatgūstamām prasībām pret LAS "Latvijas Krājbanka" ir 199.9 milj. *euro* apmērā. Saskaņā ar 2014. gadā Noguldījumu garantiju likumā izdarītajām izmaiņām un 2018. gadā izdarītajiem precizējumiem, kas paredz, ka noguldītājs zaudē prasījuma tiesības pret NGF par garantētās atlīdzības izmaksu dienā, kad pagājuši pieci gadi pēc dienas, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība vai kad izbeigušies apstākļi, kas ir pamats Noguldījumu garantiju likuma 27. panta pirmajā daļā noteiktajam garantētās atlīdzības izmaksas atteikumam, Komisija bija novērtējusi, ka visas pienākošās garantētās atlīdzības līdz 2019. gada 13. jūnijam netiks izmaksātas. 2018. gada beigās 90% LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāju pienākošās garantētās atlīdzības bija līdz 50 *euro*, kas veido 6% no garantētajām atlīdzībām, kuras nodotas izmaksai. 2019. gadā, pamatojoties uz Noguldījumu garantiju likuma 3. panta ceturtajā daļā noteikto, sākot ar 2019. gada 14. jūniju, tika pārtraukta garantēto atlīdzību izmaksa LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem, kuriem līdz 2019. gada 13. jūnijam bija pieejama garantētā atlīdzība, bet tie nebija to saņēmuši, 6 088 613.49 *euro* apmērā.

Saskaņā ar grozījumiem Noguldījumu garantiju likuma 3. pantā, kas stājās spēkā 2014. gada 14. jūnijā, likvidēto AS "Ogres komercbanka", AS "VEF banka" un Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītāji garantēto atlīdzību bija tiesīgi saņemt piecu gadu laikā no dienas, kad noguldījumu piesaistītājā iestājusies noguldījumu nepieejamība. Noguldījumu garantiju likuma grozījumi paredz, ka noguldītājs zaudē prasījuma tiesības pret NGF par garantētās atlīdzības izmaksu dienā, kad pagājuši pieci gadi kopš lēmuma par noguldījumu nepieejamības iestāšanos noguldījumu piesaistītājā pieņemšanas. Minētajai normai nav retrospektīvas iedarbības, kas nozīmē, ka noguldītāju interešu aizsardzības nolūkā garantētās atlīdzības saņemšanas termiņš tiek skaitīts no grozījumu spēkā stāšanās dienas – 2014. gada 14. jūnija –, nevis no katra noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas. Likvidēto AS "Ogres komercbanka", AS "VEF banka" un Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītāji, kuriem bija pieejama valsts garantētā atlīdzība piecus gadus, bet kuri to nebija saņēmuši līdz 2019. gada 13. jūnijam, saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 3. panta ceturtajā daļā noteikto ir zaudējuši tiesības saņemt garantēto atlīdzību. Savukārt saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 25. panta trešajā daļā noteikto, ja garantēto atlīdzību izmaksā no noguldījumu piesaistītāja līdzekļiem un noguldījumu piesaistītājs garantētās atlīdzības izmaksu vēl nav pabeidzis, bet tai paredzētos finanšu līdzekļus nodod NGF, šie līdzekļi ir iekļaujami NGF ieņēmumos.

2018. gada 23. februārī Komisijas padome ar lēmumu Nr. 42 konstatēja ABLV Bank, AS noguldījumu nepieejamības iestāšanos. Saskaņā ar Komisijas padomes 2018. gada 27. februāra lēmumu Nr. 45 ABLV Bank, AS tika uzlikts tiesisks pienākums iemaksāt līdzekļus NGF savu segto noguldījumu nodrošināšanai, ko ABLV Bank, AS izdarīja. Saistībā ar likvidējamās ABLV Bank, AS precizēto segto noguldījumu sarakstu līdz 2018. gada 31. decembrim, salīdzinot ar 2018. gada 27. februāra Komisijas padomes lēmumā konstatēto segto noguldījumu apmēru un atbilstoši tam noteikto pienākumu ABLV Bank, AS nodrošināt NGF līdzekļus garantēto atlīdzību izmaksām 480 423 331 *euro* apmērā, Komisija ir izveidojusi uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas) pret likvidējamo ABLV Bank, AS 6 021 550 *euro* apmērā.

5. 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 lēma par likvidējamo AS "Ogres komercbanka" un AS "VEF banka" naudas līdzekļu pieņemšanu garantēto atlīdzību izmaksām minēto kredītiestāžu noguldītājiem, kuri tās vēl nav saņēmuši, lai abas likvidējamās kredītiestādes varētu pabeigt likvidācijas procesu. 2019. gada laikā ne likvidētās AS "Ogres komercbanka", ne AS "VEF banka" noguldītājiem no Komisijas pārvaldībā nodotajiem līdzekļiem garantētā atlīdzība netika izmaksāta. Likvidēto AS "Ogres komercbanka", AS "VEF banka" un Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītāji, kuriem bija pieejama valsts garantētā atlīdzība piecus gadus, bet kuri to nebija saņēmuši līdz 2019. gada 13. jūnijam, saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 3. panta ceturtajā daļā noteikto ir zaudējuši tiesības saņemt garantēto atlīdzību. Pārskata gadā LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem tika izmaksātas garantētās atlīdzības 146.2 tūkst. *euro* apmērā un likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem tika izmaksātas garantētās atlīdzības 247 979.6 tūkst. *euro* apmērā.

2019. gada beigās un 2018. gada beigās uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem sadalījās šādi:

Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām

Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem

	2019	2018
	31 700 810	

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2019. gadu

Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	41 625 021	96 513 979
Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	737 484	9 129 569
Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām likvidētās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	-	387
Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām likvidētās AS "Ogres komercbanka" noguldītājiem	-	30 956
Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām likvidētās AS "VEF banka" noguldītājiem	-	45 727
Kopā	74 063 315	105 720 618

6. Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku

Komisija, nodrošinot Noguldījumu garantiju likuma prasību izpildi, 2011. gada 24. novembrī noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantēto atlīdzību izmaksu LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem, 2018. gada 1. martā Komisija noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantēto atlīdzību izmaksu ABLV Bank, AS noguldītājiem, un 2019. gada 16. augustā Komisija noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem. Visi līgumi paredz, ka izmaksātājbanka garantēto atlīdzību izmaksai naudas līdzekļus nepieciešamajā apmērā pieprasa no NGF norēķinu konta Latvijas Bankā. 2019. gada 31. decembrī NGF bija saistības pret izmaksātājbanku par neveiktām garantēto atlīdzību izmaksām 165 269 *euro* apmērā. 2018. gadā AS "Citadele banka" bija veikusi garantēto atlīdzību izmaksas par 3 579.5 tūkst. *euro* mazākā summā, nekā pieprasījusi naudas līdzekļus šiem norēķiniem, tāpēc NGF šīs summas apmērā veidoja prasība pret izmaksātājbanku.

Prasības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku

	2019	2018
Prasības par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem	(79 636)	
Prasības par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	(83 365)	3 603 592
Prasības par garantēto atlīdzību izmaksu LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	(2 268)	(24 054)
Kopā	(165 269)	3 579 538

7. Naudas līdzekļu nodrošinājums likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem

Saistībā ar Komisijas padomes 2018. gada 23. februāra lēmumu Nr. 42 "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos ABLV Bank, AS", ar kuru tika konstatēts, ka 2018. gada 24. februārī plkst. 00.00 ABLV Bank, AS ir iestājusies noguldījumu nepieejamība, un Komisijas padomes 2018. gada 27. februāra lēmumu Nr. 45 "Par garantēto atlīdzību izmaksu ABLV Bank, AS noguldītājiem" ABLV Bank, AS bija pienākums nodrošināt līdzekļus NGF kontā Latvijas Bankā garantēto atlīdzību izmaksai 480.4 milj. *euro* apmērā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS līdzekļu nodrošinājums

	2019	2018
Likvidējamās ABLV Bank, AS līdzekļu nodrošinājums	480 423 331	480 423 331
Izmaksātājbankas veiktās garantēto atlīdzību izmaksas likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	(444 706 365)	(389 817 408)
Komisijas veiktās garantēto atlīdzību izmaksas likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	(113 495)	(113 495)
Likvidējamās ABLV Bank, AS nodrošināto līdzekļu atlikums	35 603 471	90 492 428

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2019. gadu

8. Aizņēmumu iespējas izdevumi

2019. gadā, lai nepieciešamības gadījumā uzsāktu garantēto atlīdzību izmaksu Noguldījumu garantiju likuma 26. pantā noteiktajā termiņā un apstākļos, kad NGF nepietiek līdzekļu, Komisija ar četrām Latvijas kredītiestādēm ir noslēgusi līgumus par naudas līdzekļu aizdevumu NGF 300 milj. *euro* apmērā, kas dos iespēju pēc pieprasījuma nodrošināt nepietiekamos līdzekļus garantētās atlīdzības izmaksām. Šim nolūkam naudas līdzekļu rezervācija 2019. gadā NGF ir izmaksājusi 1 321.3 tūkst. *euro*. NGF saistības par naudas līdzekļu rezervāciju četrām Latvijas kredītiestādēm 2019. gada 31. decembrī bija 189 028 *euro*.

9. Tiesvedība

Komisija norāda, ka Administratīvā apgabaltiesa ir noraidījusi vienas kredītiestādes (noguldījumu piesaistīšana 2019. gadā šai kredītiestādei vairs nebija atļauta) pieteikumu par Komisijas rīkojumu "Par maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu 2015. gadā". Lēmums ir pārsūdzēts kasācijas instancē. Lietas izskatīšanas datums nav noteikts. Papildus minētā kredītiestāde ir apstrīdējusi Komisijas rīkojuma "Par maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu 2016. gadā" atcelšanu daļā, kas attiecas uz minēto noguldījumu piesaistītāju. Abas lietas ir apvienotas vienā un tiks skatītas kopā.

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 prasības pieteikuma noraidīšanu. Ja pieteicēja pieteikums tiks noraidīts arī kasācijas instancē vai arī tas pieteikumu atsauks, pieteicējam būs jāiemaksā NGF nepamatoti neiemaksātā atskaitījumu summa 372.3 tūkst. *euro* apmērā.

10. Notikumi pēc bilances datuma

Pēc finanšu gada beigām, 2020. gada martā, Latvijas Republikā un citās valstīs ir stājušies spēkā ar jaunā koronavīrusa COVID-19 izplatību saistīti ierobežojumi, kas ievērojami samazina ekonomikas attīstību valstī un pasaulē. Nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un līdz ar to pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība. Komisijas vadība nepārtraukti izvērtē situāciju un uzskata, ka Komisija spēs pārvarēt ārkārtējo situāciju. Tomēr šis secinājums balstās uz informāciju, kas ir pieejama šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī, un turpmāko notikumu ietekme uz Komisijas darbību nākotnē var atšķirties no vadības izvērtējuma.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā būtu jāveic korekcijas šajos finanšu pārskatos. Komisija tomēr norāda, ka 2020. gada maijā NGF saņēma pirmo atmaksu no likvidējamās AS "PNB Banka" 30 milj. *euro* apmērā, kas pozitīvi ietekmēja NGF likviditātes pozīciju. Papildus Komisija norāda, ka efektīvas Noguldījumu garantiju sistēmas darbības nodrošināšanas nolūkos Komisija 2020. gadā ir noslēgusi divus kredītliniju līgumus 150 milj. *euro* apmērā.

Santa Purgaile

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

priekšsēdētāja

2020. gada 7. jūlijā

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

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS**Latvijas Republikas Saeimai***Mūsu atzinums par finanšu pārskatu*

Mēs esam veikuši pievienotajā Noguldījumu garantiju fonda ("Fonds") 2019. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 5. līdz 14. lappusei revīziju. Finanšu pārskats ietver bilanci 2019. gada 31. decembrī un ieņēmumu un izdevumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu ar nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Noguldījumu garantiju fonda finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Fonda saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Citi apstākļi

Finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2018.gada 31.decembrī, revidēja citi revidenti, kuri 2019.gada 7.maijā izteica nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Fonda vadība. Citu informāciju veido Vadības ziņojums, kas ietverts pievienotā gada pārskata 3. līdz 4. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto 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 informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Fondu un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

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

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Fonda spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Fonda spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Fonda likvidāciju vai tā darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Fonda likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, ir atbildīgas par Fonda finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas 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 neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Fonda iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību 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, vai, ja šāda informācija 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 vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA "Baltic Audit"
zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 176

Gunta Darkevica
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 165

Rīga, Latvija,
Dokumenta datums ir tā elektroniskās parakstīšanas datums

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu